

İş Faktoring Anonim Şirketi

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve sınırlı denetçi raporu

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	4	-	5
Nazım Hesaplar Tablosu.....			6
Kar veya Zarar Tablosu.....			7
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....			8
Özkaynak Değişim Tablosu.....			9
Nakit Akış Tablosu.....			10
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	11	-	65
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....			11
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	11	-	18
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	18	-	26
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....			27
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık Ve Yükümlülükler.....			27
Not 6 Türev Finansal Varlıklar.....			28
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....			28
Not 8 Faktoring Alacakları ve Borçları.....	29	-	31
Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	32	-	36
Not 10 Maddi Duran Varlıklar.....			37
Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....			38
Not 12 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....	38	-	39
Not 13 Diğer Aktifler.....			40
Not 14 Alınan Krediler.....			41
Not 15 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....			42
Not 16 İhraç Edilen Menkul Değerler.....			42
Not 17 Türev Finansal Yükümlülükler.....			42
Not 18 Diğer Yükümlülükler.....			43
Not 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	43	-	44
Not 20 Cari Dönem Vergi Borcu.....			45
Not 21 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	45	-	46
Not 22 Kar Yedekleri.....			46
Not 23 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	47	-	48
Not 24 Bölümlere Göre Raporlama.....			48
Not 25 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....			48
Not 26 Esas Faaliyet Gelirleri.....			48
Not 27 Finansman Giderleri.....			49
Not 28 Esas Faaliyet Giderleri.....			49
Not 29 Diğer Faaliyet Gelirleri.....			50
Not 30 Takipteki Alacaklara İlişkin Beklenen Zarar Karşılık Giderleri.....			50
Not 31 Diğer Faaliyet Giderleri.....			50
Not 32 Vergi Karşılığı.....	51	-	52
Not 33 Hise Başlı Kazanç.....			53
Not 34 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya da Finansal Tabloların Açık Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar.....			53
Not 35 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar.....			53
Not 36 Finansal Araçlara İlgili Ek Bilgiler.....	54	-	65

ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İş Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

İş Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

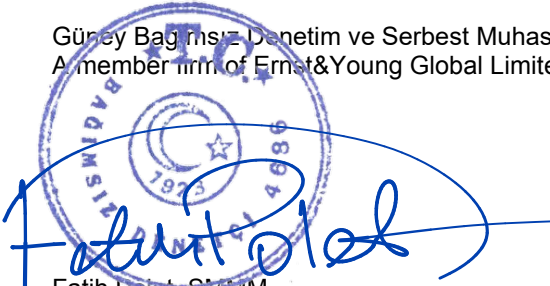
Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal tabloların, tüm önemli yönleriyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Temmuz 2021
İstanbul, Türkiye

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	49.308	3.399	52.707	13.980	8.389	22.369
II.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	1.492	-	1.492	1.684	-	1.684
III.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	-	-	-	5.736	-	5.736
IV.	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	7	126.275	-	126.275	164.904	-	164.904
V.	Faktoring Alacakları	8	3.536.271	1.145.468	4.681.739	3.273.540	1.146.260	4.419.800
5.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		3.534.144	1.157.269	4.691.413	3.258.710	1.158.430	4.417.140
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.146.659	484.508	1.631.167	1.126.688	415.468	1.542.156
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		2.387.485	672.761	3.060.246	2.132.022	742.962	2.874.984
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	8	227.091	-	227.091	227.049	-	227.049
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	8	(224.964)	(11.801)	(236.765)	(212.219)	(12.170)	(224.389)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	3.368	-	3.368	2.135	-	2.135
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	2.916	-	2.916	869	-	869
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	25.180	-	25.180	16.073	-	16.073
XII.	DİĞER AKTİFLER	13	14.593	719	15.312	10.965	651	11.616
	ARA TOPLAM		3.759.403	1.149.586	4.908.989	3.489.886	1.155.300	4.645.186
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		3.759.403	1.149.586	4.908.989	3.489.886	1.155.300	4.645.186

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	14	2.431.982	1.068.641	3.500.623	2.456.768	1.035.572	3.492.340
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	8	611	2.399	3.010	6.021	3.711	9.732
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	15	1.973	-	1.973	884	-	884
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16	870.119	-	870.119	643.248	-	643.248
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	17	329	-	329	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	19	4.492	-	4.492	5.028	-	5.028
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	19	4.492	-	4.492	5.028	-	5.028
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	20	17.259	-	17.259	15.100	-	15.100
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	18	1.759	5.409	7.168	713	1.571	2.284
	ARA TOPLAM		3.328.524	1.076.449	4.404.973	3.127.762	1.040.854	4.168.616
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		504.016	-	504.016	476.570	-	476.570
13.1	Ödenmiş Sermaye	21	150.000	-	150.000	150.000	-	150.000
13.2	Sermaye Yedekleri	21	5.053	-	5.053	5.277	-	5.277
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		5.053	-	5.053	5.277	-	5.277
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(439)	-	(439)	(439)	-	(439)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	21	115.415	-	115.415	153.009	-	153.009
13.5	Kâr Yedekleri	22	167.066	-	167.066	136.779	-	136.779
13.5.1	Yasal Yedekler		14.297	-	14.297	12.700	-	12.700
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		152.769	-	152.769	124.079	-	124.079
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		66.921	-	66.921	31.944	-	31.944
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(23.348)	-	(23.348)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		66.921	-	66.921	55.292	-	55.292
	PASİF TOPLAMI		3.832.540	1.076.449	4.908.989	3.604.332	1.040.854	4.645.186

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		44.459	470.792	515.251	61.791	410.811	472.602
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		518.017	95.913	613.930	225.283	119.935	345.218
III. ALINAN TEMİNATLAR	23	31.700.054	26.881.976	58.582.030	27.938.345	22.101.346	50.039.691
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	23	773.015	20.738	793.753	553.267	31.821	585.088
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	23	28.138	26.116	54.254	88.246	80.746	168.992
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		28.138	26.116	54.254	88.246	80.746	168.992
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		28.138	26.116	54.254	88.246	80.746	168.992
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	23	1.011.850	164.066	1.175.916	768.401	117.109	885.510
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		34.075.533	27.659.601	61.735.134	29.635.333	22.861.768	52.497.101

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2020
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	26	305.079	160.207	153.464	71.291
	FAKTORİNG GELİRLERİ		305.079	160.207	153.464	71.291
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		297.007	155.899	149.164	69.366
1.1.1	İskontolu		132.147	71.216	44.795	23.551
1.1.2	Diğer		164.860	84.683	104.369	45.815
	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.072	4.308	4.300	1.925
1.2	İskontolu		3.735	1.842	2.065	944
1.2.1	İskontolu		3.735	1.842	2.065	944
1.2.2	Diğer		4.337	2.466	2.235	981
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.4	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	27	232.192	121.963	107.382	45.378
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		178.749	96.721	98.400	37.184
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		215	98	148	76
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		42.355	21.099	6.779	6.779
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		10.873	4.045	2.055	1.339
III.	BRÜT K/Z (I-II)		72.887	38.244	46.082	25.913
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	28	20.521	10.157	19.169	9.239
4.1	Personel Giderleri		15.050	7.442	14.041	6.996
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		437	80	412	85
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		5.034	2.635	4.716	2.158
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		52.366	28.087	26.913	16.674
VI.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	29	284.081	89.300	206.229	109.324
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		-	-	331	-
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		8.639	-	3.407	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		30	22	21	17
6.5	Türev Finansal İşlemler Kâr		3.061	-	14.036	15.507
6.6	Kambiyo İşlemleri Kâr		246.472	82.974	177.034	87.588
6.7	Diğer		25.879	6.304	11.731	6.212
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	30	19.200	7.236	29.066	5.840
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		19.200	7.236	29.066	5.840
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	240.484	80.750	183.125	101.491
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		6.065	329	321	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		234.409	80.421	182.796	101.489
8.6	Diğer		10	-	8	2
IX.	NET FAALİYET K/Z		76.763	29.401	20.951	18.667
	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		76.763	29.401	20.951	18.667
	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	32	9.842	3.792	3.836	3.433
14.1	Cari Vergi Karşılığı		18.949	10.874	2.154	526
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		295	-	2.934	2.907
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		9.402	7.082	1.252	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		66.921	25.609	17.115	15.234
	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)		66.921	25.609	17.115	15.234
	Hisse Başına Kâr/Zarar	33	0,446	0,171	0,114	0,102

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmemiş
		Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
		1 Ocak-30 Haziran 2021	1 Nisan-30 Haziran 2021	1 Ocak-30 Haziran 2020	1 Nisan-30 Haziran 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI		66.921	25.608	17.115	15.234
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(37.595)	(25.255)	16.924	20.586
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(37.595)	(25.255)	16.924	20.586
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıkların	7	(37.595)	(25.255)	16.924	20.586
2.2.2 Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		29.326	353	34.039	35.820

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6					
Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2020) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21	63.500	-	-	5.277	-	(318)	-	-	32.104	-	254.644	(31.365)	(23.348)		300.494
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		63.500	-	-	5.277	-	(318)	-	-	32.104	-	254.644	(31.365)	(23.348)		300.494
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	16.924	-	-	-	17.115		34.039
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		86.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86.500)	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.365)	8.017	23.348		-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.365)	31.365	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.348)	23.348	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2020)		150.000	-	-	5.277	-	(318)	-	-	49.028	-	136.779	(23.348)	17.115		334.533
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2021) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21	150.000	-	-	5.277	-	(439)	-	-	153.009	-	136.779	(23.348)	55.292		476.570
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		150.000	-	-	5.277	-	(439)	-	-	153.009	-	136.779	(23.348)	55.292		476.570
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(37.595)	-	(1.680)	-	66.921		27.646
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	(224)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(224)
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.967	-	(55.292)		24
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.944	23.348	(55.292)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2021)		150.000	-	-	5.053	-	(439)	-	-	115.415	-	167.066	-	66.921		504.016

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları

2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4) Yabancı para çevrim farkları

5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

6) Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		Dipnot	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		75.912	115.733
1.1.1.	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		297.007	337.177
1.1.2.	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(232.094)	(239.184)
1.1.3.	Alınan Temettüleri		8.639	3.407
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.072	11.129
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		41.033	65.502
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		8.340	39.602
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(15.353)	(27.733)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(27.834)	(1.628)
1.1.9.	Diğer		(11.898)	(72.539)
1.2.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(275.640)	(737.650)
1.2.1.	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(301.813)	(1.280.679)
1.2.2.	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış			-
1.2.3.	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış)/Azalış			-
1.2.4.	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		45.896	(2.266)
1.2.5.	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(6.722)	6.877
1.2.6.	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.088	575
1.2.7.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	537.843
1.2.8.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9.	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(14.089)	-
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(199.728)	(621.917)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1.	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları			-
2.2.	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları			-
2.3.	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(5.223)	(3.767)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		135	7
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			-
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			-
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar			-
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar			-
2.9.	Diğer			-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(5.088)	(3.760)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.346.549	638.450
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.111.395)	-
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları			-
3.4.	Temettü Ödemeleri			-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler			-
3.6.	Diğer			-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		235.154	638.450
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	1.720
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		30.338	14.493
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22.369	7.876
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	52.707	22.369

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

İş Faktoring Finansman Hizmetleri A.Ş., 6 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye’de kurulmuş olup, 1993 yılının Ekim ayında faaliyete geçmiştir. Şirket’in ticaret unvanı 27 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda İş Faktoring A.Ş. (“Şirket”) olarak değiştirilmiştir. Ünvan değişikliği 16 Nisan 2013 tarih ve 1353 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescil edilmiştir. Şirket’in faaliyet konusu yurtiçi ve yurtdışı faktoring işlemleridir.

Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ve 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” i çerçevesinde sürdürmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubuna bağlı Şirket’in ana ortağı %78,23 ortaklık payı ile İş Finansal Kiralama A.Ş.’dir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.’nin payı ise %21,75’tir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 107’dir (31 Aralık 2020: 112).

Şirket’in faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresi aşağıdaki gibidir:

İş Kuleleri. Kule 1 Kat: 10 34330 4.Levent / İstanbul/ Türkiye

Ödenecek temettü:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 30 Temmuz 2021 tarihinde yayımlanmak üzere Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket, ilişikteki finansal tablolarını, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.1 Kullanılan Para Birimi

Şirket’in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket’in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, finansal tablolar için sunum para birimi olan bin TL cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket’in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

2.1.3 Netleştirme/Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.1.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans eğilimlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

2.1.6 Muhasebe Tahminleri

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finans Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 8 – Faktoring alacakları, takipteki alacaklar

Not 19 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 23 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket’in cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama - TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler

Aralık 2020’de KGK, gösterge faiz oranının (IBOR) alternatif referans faiz oranı ile değiştirilmesinin Finansal raporlamaya olan etkilerini gidermek adına geçici muafiyetleri ortaya koyan Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 Değişikliklerini yayınlamıştır. İşletmeler bu değişiklikleri 1 Ocak 2021’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı değişikliklerin veya reformun doğrudan gerektirdiği nakit akışlarındaki değişikliklerin, piyasa faiz oranındaki bir harekete eşdeğer değişken faiz oranındaki değişiklikler olarak değerlendirilmesi için kolaylaştırıcı bir uygulama içerir. Bu kolaylaştırıcı uygulama kapsamında finansal araçlar için geçerli olan faiz oranlarının, faiz oranı reformu sonucunda değişmesi halinde söz konusu durumun bir finansal tablo dışı bırakma ya da sözleşme değişikliği olarak kabul edilmemesi; bunun yerine nakit akışlarının finansal aracın orijinal faiz oranları kullanılarak belirlenmeye devam edilmesi öngörülmektedir.

Kolaylaştırıcı uygulama, TFRS 9 Finansal Araçlar (ve bu nedenle TMS 39 Finansal Araçlar: Sınıflandırma ve Ölçme) standardından muafiyet sağlayarak TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardını uygulayan şirketler ve IBOR Reformu kaynaklı kiralama değişiklikleri için TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulaması için zorunludur.

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan riskten korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, riskten korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
- Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
- Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, TMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir riskten korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.
- Değişiklikler, grupta yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro riskten korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, riskten korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.
- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

i) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

Değişiklikler, şirketlere, riskten korunma ilişkisinde alternatif referans faiz oranının bir risk bileşeni olarak belirlendiği durumlarda, risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması gerekliliği kriterini sağlayacağına dair geçici muafiyet getirmektedir.

İlave Açıklamalar

Değişiklikler TFRS 7 Finansal Araçlara ilişkin Açıklamalar standardı kapsamında; işletmenin alternatif referans faiz oranlarına geçiş süreci ve geçişten kaynaklanan riskleri nasıl yönettiği, henüz geçiş gerçekleşirse de IBOR geçişinden etkilenecek finansal araçlar hakkında nicel bilgiler ve IBOR reformu risk yönetimi stratejisinde herhangi bir değişikliğe yol açmış ise, bu değişikliğin açıklanması gibi ek dipnot yükümlülükleri gerektirmektedir.

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir. Şirket genel olarak bilanço ve özkaynak üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

TFRS 16 Değişiklikleri - Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Değişiklik

Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına ilişkin değişiklik yapmıştır.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020’de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3’ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018’de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3’e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)’ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020’de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020’de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37’de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan “dezavantajlı” mı yoksa “zarar eden” mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve ‘direkt ilgili maliyetlerin’ dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1 Değişiklikleri - Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

12 Mart 2020’de KGK, “TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

iii) Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020’de “TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

iv) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Şubat 2021'de UMSK, UMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. UMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, işletmelerin muhasebe tahminlerini geliştirmek için ölçüm tekniklerini ve girdilerini nasıl kullanacaklarına açıklık getirir. Değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü UMSK tarafından korunmuştur. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Sunumu

Şubat 2021'de UMSK, UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Önemlilik Tahminleri Yapma için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak için rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. UMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, UMSK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' UFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve UMSK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerinin önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

Mayıs 2021'de UMSK, UMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. UMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığına (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığına belirlenmesinde önemlidir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Bölümlere Göre Raporlama

Bulunmamaktadır.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

İlişikteki finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

a. Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Factoring faiz ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

Diğer faiz gelirleri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir. Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır. Tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

b. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her raporlama döneminde gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Özel maliyetler kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Bir maddi duran varlığın elden çıkartılması sonucunda ortaya çıkan kazanç ve kayıplar, söz konusu maddi duran varlığın elden çıkartılmasıyla elde edilen tutar ile kayıtlı değeri karşılaştırılarak belirlenir ve gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri/giderleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Döşeme ve demirbaşlar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Bilgisayar yazılımı ve lisanslar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıkların tahmini faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve itfa yöntemleri her raporlama döneminde itibarıyla gözden geçirilmektedir. Bu varlıklar tahmini ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Şirket’in bilgisayar yazılımları ve lisanslarının faydalı ömürleri 5 yıldır.

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir. Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket’in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direkt ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, faydalı ömürleri üzerinden 5 yılı aşmamak kaydıyla itfa edilir.

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Şirket’in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir. Nakit yaratan birimler kapsamında kayıtlara alınan değer düşüklüğü birimdeki (birim grubu) diğer varlıkların kayıtlı değerinden orantısız olarak düşülür.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Diğer varlıklarda önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir. Değer düşüklüğü sadece varlığın belirlenen kayıtlı değerini aşmayacak kadar amortisman ve itfa payı netleştirildikten sonra değer düşüklüğü eğer yok ise iptal edilir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

f. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren “TFRS 9–Finansal Araçlar” standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9’un “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket’in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket’in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda izlenen özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket’in temettü alma hakkının olduğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Kredi ve alacaklar, factoring alacakları ve diğer alacakları içermektedir. Factoring alacakları ve diğer alacakları, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup, ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir.

Factoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir. Şirket yönetimi factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

Şirket, cari dönemde, “TFRS 9-Finansal Araçlar” standardına uygun olarak, itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar için beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen “üç aşamalı” değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırılmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bahse konu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

-90 günün üzerinde gecikme olması

-Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Dünyada ve Türkiye’de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020’de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalınan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket’in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardan oluşmaktadır.

Finansal Yükümlülükler

Şirket’in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket’in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Finansal Araçlar (devamı)

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

g. Türev Finansal Araçlar

Şirket’in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakmaktadır. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward ve para swap sözleşmeleri) kullanmaktadır. Buna ilaveten, maliyet avantajı sağlaması sebebiyle Döviz-TL yönünde gerçekleştirilen para swap işlemleri döviz finansman kaynağı yaratmak amacıyla kullanıldığından, swap işlemi ile dövize çevrilen TL kaynağı kredi olarak bankalardan temin edilmekte ve söz konusu TL finansmana ödenen faiz, Şirket mali tablosunda finansman giderlerinde gösterilmektedir. Bununla birlikte, swap işlemlerinden elde edilen faiz geliri muhasebe politikası gereği türev gelirlerinde sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

h. Kur Değişiminin Etkileri

Şirket’in finansal tabloları, işletmenin faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Şirket’in faaliyet sonuçları ve mali durumu, işletmenin fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
ABD Doları	8,7052	7,3405
Avro	10,3645	9,0079
İngiliz Sterlini	12,0343	9,9438
Avustralya Doları	6,5449	5,6076
Çin Yuanı	1,3402	1,1182

Şirket’in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden ve dövize endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama dönemi sonunda geçerli olan kurlar kullanılarak TL’ye çevrilmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

i. Hisse Başına Kazanç

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmaktadır.

j. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 “Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar”, hükümleri uyarınca raporlama tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

k. Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar”da belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket’in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Şirket, söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

l. Kiralama İşlemleri

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Şirket’in yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket, Türkiye’de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Şirket’in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri bulunmamaktadır. Bu nedenlerle, faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Cari Vergi

7316 sayılı Kanununun 11 inci maddesiyle 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 13 üncü madde ile kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranının %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Dönemin vergi geliri veya gideri, cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergiyi içermektedir. Dönemin vergi geliri veya gideri, işletme birleşmeleri veya doğrudan diğer kapsamlı gelir veya özkaynaklar altında kayıtlara alınan kalemlere ilişkin olanlar haricinde kar veya zarara kaydedilir.

Cari dönem vergisi, dönem karının veya zararının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü veya alacağını ve de geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi şerhiyenin ilk defa kayıtlara alınmasında, işletme birleşmesi olmayan işlemlerdeki ne mali ne de ticari karı veya zararı etkileyen varlık ve yükümlülüklerin ilk kayıtlara alınmasında, yakın bir gelecekte geri çevrilmesi muhtemel olmayan iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarla ilgili farklarda kayıtlara alınmaz. Ertelenmiş vergi, raporlama tarihinde geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda ve vergi varlıklarının elde edilmesi ve vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin eş zamanlı olması durumunda mahsuplaştırılabilir.

Kullanılmamış mali zararlar, yatırım indirimi teşvikleri, vergi indirimleri ve indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte geçici farkların kullanılabilmesini sağlayacak vergilendirilebilir karların gerçekleşmesinin muhtemel olduğu ölçüde kayıtlara alınır. Ertelenmiş vergi varlığı her raporlama döneminde incelenir ve ilgili vergi avantajının gerçekleşme ihtimalinin muhtemel olmadığı kapsama kadar kayıtlı değeri indirilir.

Şirket, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/ Kıdem Tazminatları

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu’na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS 19, “Çalışanlara Sağlanan Faydaları, şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket’in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
İskonto oranı	%4,07	%4,07
Beklenen maaş / limit artış oranı	%8,00	%8,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket’in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Haziran 2021 tarihinde geçerli olan 7.638,96 tam TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

p. Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda döneme ilişkin nakit akımları esas yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları Şirket’in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

r. Sermaye ve Temettüleri

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

s. İlişkili Taraflar

TMS 24 “İlişkili Taraf Açıklamaları”; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 8).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	49.308	3.399	13.980	8.389
	49.308	3.399	13.980	8.389

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Şirket’in, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 215 Bin ABD Doları, 103 Bin Avro, 38 Bin İngiliz Sterlini, 5 Bin Çin Yuanı olmak üzere toplam 3.399 Bin TL karşılığı yabancı para (31 Aralık 2020: 215 Bin ABD Doları, 195 Bin Avro, 489 Bin İngiliz Sterlini olmak üzere toplam 8.389 Bin TL) ve 49.308 TL tutarında Türk Parası (31 Aralık 2020: 13.980 TL) mevduat hesabı bulunmaktadır.

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vadesiz Mevduat	52.707	22.369
Vadeli Mevduat (vadesi 3 aydan kısa)	-	-
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	52.707	22.369

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

5. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket’in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yatırım Fonları	1.492	-	1.684	-
	1.492	-	1.684	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları türev finansal varlıklar hesabında, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir.

Şirket’in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, türev finansal varlık detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım Satım İşlemlerinden Varlıklar	-	-	5.736	-
	-	-	5.736	-

7. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer		
				30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	
Borsada İşlem Gören:								
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2,43	2,43	2,43	122.532	152.393	
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	-	-	0,73	-	10.472	
Borsada İşlem Görmeyen:								
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	29	39	
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	2,86	2,86	2,86	3.714	2.000	
Toplam						126.275	164.904	

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	164.904	44.799
Alışlar	1.714	-
Satışlar	(548)	(800)
Yeniden Değerleme Artışı	(39.784)	120.905
Geçmiş Yıllara İlişkin Düzeltme	(11)	-
Dönem Sonu Değeri	126.275	164.904

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL

TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI

Şirketin 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir :

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	4.304.424	3.866.968
İhracat Faktoring Alacakları	412.997	565.828
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	31.550	31.412
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(57.558)	(47.068)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 1	(32.581)	(31.745)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 2	(2.700)	(2.393)
Toplam Faktoring Alacakları	4.656.132	4.383.002
Takipteki Alacaklar	227.091	227.049
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 3	(201.484)	(190.251)
Faktoring Alacakları, net	4.681.739	4.419.800

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	4.625.333	66.080	227.091	4.918.504
Çok İyi	2.122.797	-	-	2.122.797
Standard	2.502.536	-	-	2.502.536
Standard Altı	-	66.080	227.091	293.171

	32.581	2.700	201.484	236.765
Beklenen Zarar Karşılıkları				
Faktoring Alacakları, net	4.592.752	63.380	25.607	4.681.739

	Taşınan değer			Beklenen Zarar Karşılıkları		
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Finansal Varlıklar	52.707	-	-	140	-	-
Faktoring Alacakları	4.625.333	66.080	227.091	32.441	2.700	201.484

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 512.967 TL, 18.267 Bin Avro, 6.320 Bin ABD Doları ve 1.907 Bin İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2020: 479.407 TL, 28.771 Bin Avro, 5.232 Bin ABD Doları ve 4.468 Bin İngiliz Sterlini), 3.023.431 TL, 32.320 Bin Avro, 61.946 Bin ABD Doları, 328 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2020: 2.794.164 TL, 59.698 Bin Avro, 36.305 Bin ABD Doları, 2 Bin İngiliz Sterlini) sahiptir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %21,85, ABD Doları için %4,33, Avro için %4,14 ve İngiliz Sterlini için %2,86'dir (31 Aralık 2020: TL için %20,94, ABD Doları için %6,14, Avro için %4,07 ve İngiliz Sterlini için %2,97'dir).

Şirket'in faktoring alacakları için sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL

TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	2.686.640	2.479.709
Yurtiçi Kabili Rücu	1.584.032	1.377.672
Yurtdışı Kabili Rücu	283.136	294.106
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	127.931	268.313
	<u>4.681.739</u>	<u>4.419.800</u>

Bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bakiyesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Şirketin 169 Bin TL tutarında vadesi geçmiş faktoring alacağı bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 54 Bin TL)

Şirket’in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
0 – 90 Gün Arası	654	854
90 – 180 Gün Arası	1.298	2.538
180 – 360 Gün Arası	3.466	7.066
360 Gün Üzeri	221.673	216.591
	<u>227.091</u>	<u>227.049</u>

Yukarıdaki takipteki faktoring alacaklarına ilişkin Şirket’in teminat olarak sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

Faktoring alacaklarına ve finansal varlıklara ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(224.389)	(208.566)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(19.200)	(55.741)
Tahsilatlar/Karşılık İptali	8.340	41.688
Kur Farkı Gelir/ Gideri	(1.516)	(2.087)
Aktiften Silinen	-	317
Dönem Sonundaki Karşılık	<u>(236.765)</u>	<u>(224.389)</u>

Faktoring Borçları

Şirket’in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>		<u>31 Aralık 2020</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Faktoring Borçları	611	2.399	6.021	3.711
	<u>611</u>	<u>2.399</u>	<u>6.021</u>	<u>3.711</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

30 Haziran 2021 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	32.441	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2.700
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	13.899
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	112
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	13.787
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	13.899
0-6 Ay	-	112
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	13.787
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Bankalar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	1.774	6.171
İş Bankası AG Vadesiz Mevduat	109	143
	<u>1.883</u>	<u>6.314</u>
	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Türev Finansal Varlıklar</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	348
	<u>-</u>	<u>348</u>
	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Factoring Alacakları</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	6.307	4.068
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	3.220	1.461
Toksöz Spor Malzemeleri	-	-
	<u>9.527</u>	<u>5.529</u>
	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Diğer Borçlar</u>		
Anadolu Sigorta A.Ş.	780	-
Türkiye İş Bankası	126	227
Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	118	4
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	15	15
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş	12	12
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	2	-
	<u>1.053</u>	<u>258</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL

TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Alınan Krediler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Türkiye İş Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Haziran 2021</u>
USD	2,00	01.07.2021	481.295
EUR	1,50-4,75	01.07.2021 – 08.10.2021	286.560
TL	-	-	-
			<u>767.855</u>

İş Bank AG

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Haziran 2021</u>
EUR	1,25-1,35	06.09.2021-11.10.2021	83.215
			<u>83.215</u>

Türkiye İş Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
USD	2,50-4,00	04.01.2021 – 26.01.2021	189.453
EUR	1,75-4,75	04.01.2021 – 23.08.2021	514.025
TL	9,25-19,75	14.01.2021 – 31.03.2021	847.980
			<u>1.551.458</u>

İş Bank AG

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
EUR	1,15-1,30	26.02.2021-15.04.2021	105.532
			<u>105.532</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile gerçekleştirilen kiralama işlemleri detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.146	5
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	35	71
	<u>1.181</u>	<u>76</u>

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili tarafların satın aldığı ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>İhraç Edilen Menkul Kıymetler</u>		
Milli Reasürans	56.443	57.785
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	60	252
Anadolu Sigorta A.Ş.	-	14.479
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	5.499
	<u>56.503</u>	<u>78.015</u>

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ilişkili taraflar ile gerçekleştirilen türev işlem bulunmamaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ilişkili taraf ile gerçekleştirilen türev işleme ait nominal tutar ise aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>		<u>31 Aralık 2020</u>	
	<u>Alım</u>	<u>Satım</u>	<u>Alım</u>	<u>Satım</u>
<u>Swap İşlemleri</u>				
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	-	7.912	7.341
	-	-	<u>7.912</u>	<u>7.341</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL

TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
<u>Faktoring Faiz Gelirleri</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	117	378
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	91	99
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	-	170
Anadolu Cam Sanayii A.Ş	-	80
	208	727
<u>Faktoring Komisyon ve Masraf Gelirleri</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	26	56
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	13	9
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	-	8
	39	73
<u>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. (Yatırım Fonu Gelirleri)	30	21
	30	21
<u>Komisyon ve Masraf Giderleri</u>		
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.368	320
Türkiye İş Bankası A.Ş.	542	372
İşbank AG	1	7
	1.911	699
<u>Finansman Giderleri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	47.409	24.748
İşbank AG	599	29
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	1.240
	48.008	26.017

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, ilişkili tarafların portföyünde bulunan Şirket’in ihraç edilen menkul kıymetlerine ilişkin faiz tutarları aşağıdaki gibidir:

<u>Ihraç Edilen Menkul Kıymetlere Ödenen Faizler</u>	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
Milli Reasürans	2.178	385
Anadolu Sigorta	156	67
Türkiye İş Bankası A.Ş.	10	1
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	10	-
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ort. A.Ş.	-	-
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
	<u>2.354</u>	<u>453</u>

<u>Genel Yönetim Giderleri</u>	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	403	416
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	336	295
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş.	279	85
Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	33	30
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2	-
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	-	13
	<u>1.053</u>	<u>839</u>

<u>Kira Gideri^(**)</u>	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.251	1.097
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	43	39
	<u>1.294</u>	<u>1.136</u>

<u>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar</u>	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar ^(*)	3.502	2.671
	<u>3.502</u>	<u>2.671</u>

(*) Şirket’in üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır. Söz konusu tutar ücret gibi parasal hakların yanı sıra araç kira ve diğer masraf kalemlerinden oluşmaktadır.

(**) TFRS 16 standardı kapsamında kira için ayrılan amortisman ve finansman giderlerinin toplam tutarı olarak verilmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	<u>Araçlar</u>	<u>Döşeme ve Demirbaşlar</u>	<u>Kullanım Hakkı Varlıklar(*)</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	183	3.041	5.173	454	8.851
Alımlar	-	294	2.420	191	2.905
Çıkışlar	-	(135)	-	-	(135)
30 Haziran 2021 Kapanış Bakiyesi	183	3.200	7.593	645	11.621
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	(44)	(1.966)	(4.352)	(352)	(6.715)
Dönem Amortismanı	(4)	(210)	(1.399)	(39)	(1.652)
Çıkışlar	-	113	-	-	113
30 Haziran 2021 Kapanış Bakiyesi	(48)	(2.063)	(5.751)	(391)	(8.253)
30 Haziran 2021 Net Kayıtlı Değeri	135	1.137	1.842	254	3.368

(*) TFRS 16 etkisini içermektedir.

	<u>Araçlar</u>	<u>Döşeme ve Demirbaşlar</u>	<u>Kullanım Hakkı Varlıklar(*)</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	183	2.338	2.122	448	5.091
Alımlar	-	240	2.981	6	3.227
Çıkışlar	-	(4)	-	-	(4)
30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi	183	2.574	5.103	454	8.314
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	(37)	(1.600)	(1.828)	(298)	(3.763)
Dönem Amortismanı	(4)	(180)	(1.233)	(27)	(1.444)
Çıkışlar	-	3	-	-	3
30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi	(41)	(1.777)	(3.061)	(325)	(5.204)
30 Haziran 2020 Net Kayıtlı Değeri	142	797	2.042	129	3.110

(*) TFRS 16 etkisini içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	2.840	2.639
Alımlar	2.318	173
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>5.158</u>	<u>2.812</u>
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(1.971)	(1.558)
Dönem İtfa Payı	(271)	(208)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>(2.242)</u>	<u>(1.766)</u>
Net Kayıtlı Değeri	<u>2.916</u>	<u>1.046</u>

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları (2021 yılı için %25, sonraki yıllar için %23) kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	57.558	47.068
Beklenen Zarar Karşılığı - 1. ve 2. aşama	35.281	34.138
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	4.926	1.039
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.726	1.603
Personel İkramiye Karşılığı	1.514	2.508
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.251	917
Türev İşlemler Reeskontu	329	(5.736)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(1.636)	(1.171)
	<u>100.949</u>	<u>80.366</u>
<u>Ertelenen Vergi Varlıkları / Yükümlülükleri</u>	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	14.390	9.414
Beklenen Zarar Karşılığı	8.820	6.828
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	1.231	207
Kıdem Tazminatı Karşılığı	397	320
Personel İkramiye Karşılığı	348	502
Kullanılmamış İzin Karşılığı	288	183
Türev İşlemler Reeskontu	82	(1.147)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(376)	(234)
Ertelenen Vergi Varlığı (net)	<u>25.180</u>	<u>16.073</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	16.073	12.631
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	9.107	(1.682)
Diğer Kapsamlı Gelirde sınıflandırılan	-	-
Kapanış Bakiyesi	<u>25.180</u>	<u>10.949</u>

Vergi gideri, cari dönem vergi giderini ve ertelenmiş vergi giderini kapsar. Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, gelir tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Dönem vergi gideri, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla Şirket’in faaliyet gösterdiği ülkede yürürlükte olan vergi kanunları dikkate alınarak hesaplanır. Türk Vergi mevzuatına göre, kanuni veya iş merkezleri Türkiye’de bulunan kurumlar, kurumlar vergisine tabidir.

Türk vergi sisteminde mali zararlar takip eden beş yıl içindeki mali karlar ile mahsup edilebilmekte olup, önceki yıllar kazançlarından (geriye dönük) mahsup mümkün değildir.

Ayrıca, kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere yıl içinde ara dönemlerde beyan edilen matrahlar üzerinden %25 oranında (2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrası için ise 20 olacaktır) geçici vergi ödenmektedir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

Ertelenen vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenen vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca finansal durum tablosu tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla %20 olan kurumlar vergisi oranı, 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 olarak değiştiği için, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2021 yılı içinde gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %25, 2022 yılı içinde gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2022 yılı ve sonrasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

13. DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Müşterilerden Tahsil Edilecek BSMV Tutarı	6.533	701	4.190	640
Dava ve Mahkeme Masraflarından Alacaklar	4.490	-	4.400	-
Aracılık Komisyon Giderleri	829	-	219	-
Sigorta Giderleri	809	-	413	-
Bilgi İşlem Giderleri	631	-	487	-
Teminat Mektubu Komisyonu	569	-	464	-
Aidat Giderleri	415	-	731	-
Kredi Derecelendirme Gideri	28	-	9	-
Verilen Depozitolar	2	-	2	-
Verilen Teminatlar	-	-	38	-
Diğer Alacaklar	287	18	12	11
	14.593	719	10.965	651

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL

TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	2.431.982	1.068.641	2.456.768	1.035.572
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	-	-	-	-
Toplam Kısa Vadeli Krediler	2.431.982	1.068.641	2.456.768	1.035.572

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	30 Haziran 2021
TL	19,10-20,40		2.418.000
ABD Doları	0,70-2,40	62.490	543.987
Avro	0,50-4,75	47.502	492.339
İngiliz Sterlini	1,23-4,50	2.231	26.854
Kredi faiz reeskontları			19.443
Toplam			3.500.623

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	31 Aralık 2020
TL	9,25-19,75		2.442.420
ABD Doları	0,75-4,00	28.212	207.090
Avro	0,40-4,75	86.409	778.363
İngiliz Sterlini	1,21-2,03	4.618	45.925
Kredi faiz reeskontları			18.542
Toplam			3.492.340

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 3.378.560 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 122.063 TL'dir. (31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 3.223.650 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 268.690 TL'dir.)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 750.954 TL'sine ilişkin 770.000 TL teminat mektubu verilmiştir. (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 328.430 TL'sine ilişkin 550.000 TL teminat mektubu verilmiştir.)

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 35'te verilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.973	-	884	-
	1.973	-	884	-

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	870.119	-	643.248	-
	870.119	-	643.248	-

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2021

<u>ISIN KODU</u>	<u>İhraç Tarihi</u>	<u>İhraç Edilen Nominal Tutar</u>	<u>İtfa Tarihi</u>	<u>Satış Yöntemi</u>	<u>Kupon Dönemi</u>	<u>Basit Faiz Oranı %</u>
TRFISFA72116	11/03/2021	170.000	05/07/2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	18,25%
TRFISFA82115	08/04/2021	262.150	06/08/2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	19,30%
TRFISFAE2115	24/06/2021	469.080	22/10/2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	19,90%

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

31 Aralık 2020

<u>ISIN KODU</u>	<u>İhraç Tarihi</u>	<u>İhraç Edilen Nominal Tutar</u>	<u>İtfa Tarihi</u>	<u>Satış Yöntemi</u>	<u>Kupon Dönemi</u>	<u>Basit Faiz Oranı %</u>
TRFISFA12112	29/09/2020	345.000	08/01/2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	13,50%
TRFISFA12120	20/10/2020	87.150	18/01/2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	14,00%
TRFISFA22111	13/11/2020	216.190	11/02/2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	15,75%

17. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	329	-	-	-
	329	-	-	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar	1.590	524	651	549
	1.590	524	651	549
	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Yabancı Kaynaklar	169	4.885	62	1.022
	169	4.885	62	1.022

19. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.726	1.603
İkramiye Karşılığı	1.514	2.508
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	1.252	917
	4.492	5.028

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih. 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih. 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncü maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında geçerli olan 7.638,96 tam TL kıdem tazminatı tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2020: 7.117,17).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
Dönem Başı	1.603	1.204
Faiz Maliyeti	165	141
Hizmet Maliyeti	261	272
Ödenen Kıdem Tazminatı	(303)	(15)
Aktüeryal Kayıp ve Kazanç	-	-
Dönem Sonu	<u>1.726</u>	<u>1.602</u>

Aktüeryal kayıp veya kazançlar, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
Dönem Başı	917	578
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Net)	335	393
Dönem Sonu	<u>1.252</u>	<u>971</u>

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki ikramiye karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
Dönem Başı	2.508	1.788
Yıl İçerisindeki Artış	1.514	1.069
Ödenen İkramiye	(2.508)	(1.788)
Dönem Sonu	<u>1.514</u>	<u>1.069</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi borcu aşağıdaki gibidir.

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Kurumlar Vergisi Karşılığı Net	10.873	9.596
Ödenecek BSMV	5.586	4.723
Ödenecek SGK Primleri	443	410
Ödenecek Gelir Vergisi	344	359
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	13	12
Cari Dönem Vergi Borcu	17.259	15.100

21. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 150.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 15.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

19 Mart 2021 tarihinde alınan Genel Kurul Kararı ile Şirket 2020 yılı kar dağıtımına esas dönem net karı ve geçmiş yıl zararı toplamı olan 31.945 TL üzerinden hesaplanan 1.597 TL'nin genel kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, 1.751 TL'nin özel fon olarak ayrılmasına, kalan 5.248 TL'nin ise olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Kurumlar Vergisi Beyannamesinde iştirak hissesi satışına ilişkin yapılan düzeltme işlemi sebebi ile sermaye yedeklerinde yer alan 224 TL tutarındaki bedelsiz hissenin çıkışı, olağanüstü yedeklerden diğer kapsamlı gelire 1.680 TL'nin aktarımı ve nette oluşan 23 TL karın olağanüstü yedeklere aktarımı gerçekleştirilmiştir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

<u>Hissedarlar</u>	<u>(%)</u>	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>(%)</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
İş Finansal Kiralama A.Ş.	78,2311	117.346,89	78,2311	117.346,89
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	21,7500	32.625,00	21,7500	32.625,00
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
Toplam	100	150.000,00	100	150.000,00

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	4.064	4.064
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	899	1.213
Toplam	5.053	5.277

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL

TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri:

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri, yıl içerisinde ilgili ortaklıklar tarafından kar/(zarar) kaynaklı olmayan özkaynak kalemlerinden yapılan sermaye artışlarında Şirket'in payına düşen tutarları ifade etmektedir.

Menkul Değerler Değerleme Farkları:

Menkul Değerler Değerleme Farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinden değerlendirilmesi sonucu ortaya çıkar. Gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilen bir finansal aracın elden çıkarılması durumunda, değer artış fonunun satılan finansal varlıkla ilişkili parçası doğrudan kar/zararda muhasebeleştirilir. Yeniden değerlendirilen bir finansal aracın kalıcı değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise değer artış fonunun değer düşüklüğüne uğrayan finansal varlıkla ilişkili kısmı kar/zararda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 115.415 TL tutarındaki toplam fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2020: 153.009 TL).

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

Şirket tanımlanmış fayda planlarından (kıdem tazminatı) oluşan aktüeryal kazanç ve kayıplarını doğrudan diğer kapsamlı gelire ve tanımlanmış fayda planlarıyla ilgili tüm giderleri kar veya zararda personel giderlerine kaydeder.

Şirket, tanımlanmış fayda planına ilişkin azaltma veya ödemelerle ilgili kazanç veya zararları, ilgili azaltma veya ödemeler gerçekleştiğinde finansal tablolara yansıtır. Azaltma veya ödemelerden kaynaklanan kazanç veya zararlar tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinde meydana gelen değişiklikleri ve daha önceden muhasebeleştirilmemiş aktüeryal kazanç ve zararlar ile geçmiş hizmet maliyetini içermektedir.

22. KAR YEDEKLERİ

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Yasal Yedekler	14.297	12.700
Olağanüstü Yedekler	152.769	124.079
Toplam	<u>167.066</u>	<u>136.779</u>

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedekler birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

23. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in almış olduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Garanti ve Kefaletler	20.910.266	20.705.332	18.669.251	17.122.492
Finansman Senedi	10.647.893	4.984.705	9.132.422	4.078.838
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	65.000	-	60.000	4.504
Gayrimenkul Rehni	51.051	10.365	50.301	-
Menkul Rehni	25.344	31.321	25.871	27.447
Teminat Mektupları	500	-	500	-
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	-	1.150.253	-	868.065
	31.700.054	26.881.976	27.938.345	22.101.346

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 3.015 TL, alınan krediler için 770.000 TL teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Mahkeme masrafları için 3.267 TL ve alınan krediler için 550.000 TL teminat mektubu).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in cayılamaz taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket’in 3. Şahısların borcunu temin amacıyla vermiş olduğu 20.738 TL tutarında teminat mevcuttur (31 Aralık 2020: 31.821).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in türev işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	
	Döviz Tutarı	TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	-	28.138
	-	28.138
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	3.000	26.116
	3.000	26.116
31 Aralık 2020		
	Döviz Tutarı	TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	-	88.246
	-	88.246
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	11.000	80.746
	11.000	80.746

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

23. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, mevcut türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen net 136 TL tutarında gerçekleşmiş zarar bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 327 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır).

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Çekler	1.002.982	47.388	753.302	18.184
Senetler	8.868	116.678	15.099	98.925
	1.011.850	164.066	768.401	117.109

24. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket, Türkiye’de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Şirket’in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri bulunmamaktadır. Bu nedenlerle, faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

25. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 170.660 TL nominal tutarlı finansman bonusu 10.06.2021 tarih ve 30/874 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmıştır. Bononun ihracı 05.07.2021 tarihinde gerçekleşmiş olup vadesi 02.11.2021’dir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 170.000 TL nominal tutarlı finansman bonusunun, 05.07.2021 tarihinde itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

26. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Factoring Alacaklarından				
Alınan Faizler	297.007	155.899	149.164	69.366
Factoring Alacaklarından				
Alınan Ücret ve Komisyonlar	8.072	4.308	4.300	1.925
	305.079	160.207	153.464	71.291

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Faiz Giderleri	(178.749)	(96.721)	(98.400)	(37.184)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(42.355)	(21.099)	(6.779)	(6.779)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(10.873)	(4.045)	(2.055)	(1.339)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(215)	(98)	(148)	(76)
	(232.192)	(121.963)	(107.382)	(45.378)

28. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Personel Giderleri	(15.050)	(7.442)	(14.041)	(6.996)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(1.923)	(1.010)	(1.652)	(853)
Bilgi İşlem Gideri	(971)	(494)	(538)	(270)
Kıdem Tazminatı Gideri	(437)	(80)	(412)	(85)
Vergi Resim Harç Giderleri	(412)	(212)	(458)	(168)
Ofis Giderleri	(376)	(186)	(341)	(158)
Dışarıdan Sağlanan Hizmetler	(340)	(191)	(562)	(253)
Dava Takip Masrafları	(218)	(209)	(42)	(36)
Müşavirlik Giderleri	(162)	(37)	(123)	(42)
Haberleşme Giderleri	(158)	(79)	(176)	(78)
Bakım Onarım Giderleri	(113)	(52)	(428)	(226)
Taşıt Aracı Giderleri	(103)	(52)	(97)	(28)
Kiralama Giderleri	(43)	(17)	(134)	(39)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(215)	(96)	(165)	(7)
	(20.521)	(10.157)	(19.169)	(9.239)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Kur Farkı Gelirleri	246.472	82.974	177.034	87.588
Temettü Geliri	8.639	-	3.407	-
Beklenen Zarar Karşılığı İptali	8.340	3.680	10.014	5.271
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.061	-	14.036	15.507
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	30	22	21	17
Diğer	17.539	2.624	1.717	941
	284.081	89.300	206.229	109.324

30. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri	19.200	7.236	29.066	5.840
	19.200	7.236	29.066	5.840

31. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kur Farkı Giderleri	(234.409)	(80.421)	(182.796)	(101.489)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(6.065)	(329)	(321)	-
Diğer	(10)	-	(8)	(2)
	(240.484)	(80.750)	(183.125)	(101.491)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

32. VERGİ KARŞILIĞI

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2021</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2021</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2020</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2020</u>
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(18.949)	(10.874)	(2.154)	(526)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	9.107	7.082	(1.682)	(2.907)
	<u>(9.842)</u>	<u>(3.792)</u>	<u>(3.836)</u>	<u>(3.433)</u>

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili vergi oranının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	<u>%</u>	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>%</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
Dönem Karı		66.921		17.115
Toplam Vergi Gelir/ Gideri		9.842		3.836
Vergi Öncesi Kar/Zarar		76.763		20.951
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	25,00	19.191	22,00	4.609
Vergi Matrahına Konu Diğer Gelirler		10.648		8.954
Vergiden Muaf Gelirler		(19.997)		(9.727)
Toplam Vergi Gelir/Gideri	12,82	9.842	18,31	3.836

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

32. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %25’dir (Ancak, kurumların 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %23, 2023 yılı ve sonrası için %20 olarak uygulanacaktır.) Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında (2022 yılı vergilendirme dönemleri için %23, 2023 yılı ve sonrası için ise %20) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17 inci gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka finansal borca da mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

Türkiye’de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye’de mukim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

30 Haziran 2021 itibarıyla Şirketin 18.949 TL kurumlar vergisi karşılığı gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2020: 2.154 TL).

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

Transfer Fiyatlandırması

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13. maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ, uygulama ile ilgili detayları düzenler.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metotları belirtilmektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

33. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Türkiye’de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarların, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur.

Hisse başına kazanç hesaplamaları, hissedarlara dağıtılabılır net karın ihraç edilmiş bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile yapılmıştır.

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020
Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
Net Dönem Karı (TL)	66.921	25.609	17.115	15.234
Hisse Başına Kazanç (tam kuruluş)	0,446	0,171	0,114	0,102

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruluş nominal değerinde 15.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

(**)Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Türkiye’de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur.

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Açılış Hisse Adedi	15.000.000.000	6.350.000.000
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	8.650.000.000
Kapanış Hisse Adedi	15.000.000.000	15.000.000.000

34. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

35. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL

TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

2021 yılında, Şirket'in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %12 (31 Aralık 2020: %12) olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Alınan Krediler	3.500.623	3.492.340
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	870.119	643.248
Factoring Borçları	3.010	9.732
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.973	884
Toplam Borçlar	<u>4.375.725</u>	<u>4.146.204</u>
Bankalar (-)	(52.707)	(22.369)
Net Borç	<u>4.323.018</u>	<u>4.123.835</u>
Toplam Özkaynak	504.016	476.570
Özkaynak/Borç oranı	12%	%12

(b) Finansal Araçlar Kategorileri

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	4.681.739	4.419.800
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	126.275	164.904
Bankalar	52.707	22.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	1.492	7.420
- <i>Finansal Varlıklar</i>	1.492	1.684
- <i>Türev Finansal Varlıklar</i>	-	5.736
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	(3.500.623)	(3.492.340)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	(870.119)	(643.248)
Factoring Borçları	(3.010)	(9.732)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(1.973)	(884)
Diğer Yükümlülükler	(7.168)	(2.284)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	(329)	-
- <i>Türev Finansal Yükümlülükler</i>	(329)	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

Şirket yönetimi finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, faiz oranı riski ve fiyat riskini de içerir), likidite riski ile kredi riskini kapsar.

(d) Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz kurları (e maddesine bakınız), faiz oranları (f maddesine bakınız) ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören finansal araçların fiyatları gibi piyasalardaki değişiklikler sonucu Şirket'in gelirlerinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

Şirket bu risklerin etkilerini azaltmak ve bunlara karşı finansal riskten korunmak amacıyla türev ürün niteliğindeki finansal araçlar kullanmaktadır. Şirket'in spekülasyon amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

Cari yılda Şirket'in maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alış yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

(e) Kur Riski Yönetimi

Kur riski, finansal araçların değerinin döviz kurlarındaki değişiklikler nedeniyle dalgalanması riskidir. Şirket, döviz kurlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akımları üzerindeki etkisi nedeniyle kur riskine maruz kalmaktadır. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	ABD Doları (000)	Avro (000)	GBP (000)	CNY (000)	TL Karşılığı
Bankalar	215	103	38	5	3.399
Faktoring Alacakları	68.266	50.586	2.235	-	1.145.468
Diğer (*)	26	48	-	-	724
Toplam Varlıklar	68.507	50.737	2.273	5	1.149.591
Faktoring Borçları (**)	125	129	-	-	2.421
Alınan Krediler	62.507	48.012	2.234	-	1.068.641
Muhtelif Borçlar	68	459	5	-	5.409
Toplam Yükümlülükler	62.700	48.600	2.239	-	1.076.471
Bilanço Pozisyonu	5.807	2.137	34	5	73.120
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	(3.000)	-	-	-	(26.116)
Net Yabancı Para Pozisyonu	2.807	2.137	34	5	47.004

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 6 TL tutarındaki döviz endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam 21 TL tutarındaki döviz endeksli muhtelif borçlar ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

<u>31 Aralık 2020</u>	ABD Doları (000)	Avro (000)	GBP (000)	CNY (000)	TL Karşılığı
Bankalar	240	195	489	-	8.389
Faktoring Alacakları	41.536	88.469	4.470	-	1.146.260
Diğer (*)	21	55	-	-	655
Toplam Varlıklar	41.797	88.719	4.959	-	1.155.304
Faktoring Borçları (**)	76	266	78	-	3.729
Alınan Krediler	28.371	86.743	4.620	-	1.035.572
Muhtelif Borçlar	-	119	67	-	1.571
Toplam Yükümlülükler	28.447	87.128	4.765	-	1.040.872
Bilanço Pozisyonu	13.350	1.591	194	-	114.432
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	(11.000)	-	-	-	(80.746)
Net Yabancı Para Pozisyonu	2.350	1.591	194	-	33.686

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 5 TL tutarındaki döviz endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 18 TL tutarındaki döviz endeksli muhtelif borçlar ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo kurlardaki %15'lik artışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %15'lik oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

30 Haziran 2021

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	7.583	(7.583)	7.583	(7.583)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(3.917)	3.917	(3.917)	3.917
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	3.666	(3.666)	3.666	(3.666)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	3.322	(3.322)	3.322	(3.322)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6-Avro net etkisi (4+5)	3.322	(3.322)	3.322	(3.322)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	62	(62)	62	(62)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	62	(62)	62	(62)
TOPLAM (3+6+9)	7.049	(7.049)	7.049	(7.049)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2020

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	14.699	(14.699)	14.699	(14.699)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(12.112)	12.112	(12.112)	12.112
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	2.587	(2.587)	2.587	(2.587)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	2.150	(2.150)	2.150	(2.150)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6-Avro net etkisi (4+5)	2.150	(2.150)	2.150	(2.150)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	290	(290)	290	(290)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	290	(290)	290	(290)
TOPLAM (3+6+9)	5.027	(5.027)	5.027	(5.027)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

(f) Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

Faiz Oranı Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır. Söz konusu tutar, Şirket içinde üst düzey yönetime yapılan raporlamalarda da kullanılmaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	52.707	22.369
Faktoring Alacakları	3.901.476	3.598.387
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	3.378.560	3.223.650
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	870.119	643.248
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.973	884
<i>Değişken Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Faktoring Alacakları	780.263	821.413
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	122.063	268.690

Raporlama tarihinde faiz oranlarının 100 baz puan daha yüksek olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda:

- Şirket'in değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 7.803 TL artacaktır (31 Aralık 2020: 8.214 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 1.221 TL artacaktır. (31 Aralık 2020: 2.687 TL).

(g) Diğer Fiyat Riskleri

Şirket, hisse senetleri yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları, ticari amaçlardan ziyade stratejik amaçlar için elde tutulmaktadır. Şirket tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir.

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan hisse senedi fiyat risklerine göre belirlenmiştir.

Hisse senedi fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

Raporlama döneminde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin %15 oranında fazla/ (az) olması durumunda:

Borsa İstanbul'da işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endekste olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Şirket'in özkaynaklarında (vergi etkisi hariç) 18.380 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 24.430 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket’e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket’in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Factoring alacakları, çeşitli sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla factoring alacaklarının yaklaşık olarak %35’ne tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 1.624.863 TL (31 Aralık 2020: %17’sine tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 734.351 TL tutarında factoring alacakları) tutarında factoring alacaklarından oluşmaktadır. Şirket, söz konusu risk grubunun Şirket’in factoring alacaklarındaki yüksek payı dolayısıyla yoğunlaşma riskine maruz kalmaktadır.

	30 Haziran 2021 (%)	31 Aralık 2020 (%)
Motorlu Araçlar	36,74	24,60
Toptan ve Parekende	13,38	10,88
Finansal Kuruluşlar	7,28	7,64
Enerji, Gaz, Su, Petrol kaynakları	7,12	18,28
İnşaat	6,43	7,46
Tekstil	4,95	4,97
Metal Sanayi	4,33	3,84
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	3,71	0,54
Makine Teçhizat	3,58	8,13
Kimya, Plastik ve İlaç San.	3,13	3,97
Taşımacılık	2,71	2,54
Cam, Kiremit, Çimento	2,41	2,47
Gıda, Meşrubat, İçki	1,67	1,25
Orman Ürünleri, Kağıt, Ağaç	0,99	0,60
Sağlık	0,19	0,24
Turizm	0,14	0,15
İmalat Sanayi	0,10	0,07
Balıkçılık	-	1,13
Diğer	1,14	1,24
	100,00	100,00

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	9.526	4.672.213	52.707	1.492
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.704.085	-	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	9.526	4.646.437	52.707	1.492
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.703.916	-	-
B. Koşulları yeniden görülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	169	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	169	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	25.607	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	227.091	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(201.484)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	224.671	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	1.443	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

(**) Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	5.528	4.414.272	22.369	7.420
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.354.084	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	5.528	4.377.420	22.369	7.420
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.354.030	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	54	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	54	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	36.798	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	227.049	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(190.251)	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	224.629	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	9.355	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

(**) Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Likidite Risk Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla borçlanma rezervinin devamını sağlayarak likidite riskini yönetir.

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablo, Şirket’in türev niteliğinde olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket’in varlık ve yükümlülüklerini tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket’in ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir:

30 Haziran 2021	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Kayıtlı
						Değeri
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	1.492	1.492	1.492	-	-	-
Bankalar	52.707	52.707	52.707	-	-	-
Factoring Alacakları	4.681.739	4.837.308	3.377.051	1.443.536	16.721	-
	4.735.938	4.891.507	3.431.250	1.443.536	16.721	-
Factoring Borçları	3.010	3.010	3.010	-	-	-
Alınan Krediler	3.500.623	3.534.653	3.183.269	351.384	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	870.119	901.230	432.150	469.080	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	1.973	2.113	566	1.277	270	-
	4.375.724	4.441.006	3.618.995	821.741	270	-

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2020	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Kayıtlı
						Değeri
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	1.684	1.684	1.684	-	-	-
Bankalar	22.369	22.369	22.369	-	-	-
Factoring Alacakları	4.419.800	4.539.280	3.475.710	1.045.567	18.003	-
	4.443.853	4.563.333	3.499.763	1.045.567	18.003	-
Factoring Borçları	9.732	9.732	9.732	-	-	-
Alınan Krediler	3.492.340	3.546.576	3.209.769	336.807	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	643.248	648.340	648.340	-	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	884	993	165	394	434	-
	4.146.204	4.205.641	3.868.006	337.201	434	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Şirket’in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

30 Haziran 2021	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(I+II+III+IV)				
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Nakit Girişleri	28.138	28.138	-	28.138	-	-
Türev Nakit Çıkışları	26.116	26.116	-	26.116	-	-

31 Aralık 2020	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(I+II+III+IV)				
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Nakit Girişleri	88.246	88.246	88.246	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	80.746	80.746	80.746	-	-	-

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Şirket yöneticileri, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

Şirket finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Şirket yönetimi tarafından faktoring alacakları, bankalardan alacaklar ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve yükümlülüklerin rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek kayıtlı değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir. İhraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri işlem gördükleri piyasada oluşan fiyatları baz alınarak belirlenmiştir. İhraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 1, diğer finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyesi ise Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda finansal araçların kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değerlerinin karşılaştırılması yer almaktadır:

	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
30 Haziran 2021							
Nakit ve Nakit Benzerleri							
Bankalar	-	52.707	-	-	52.707	52.707	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.492	-	-	-	1.492	1.492	4
- Finansal Varlıklar	1.492	-	-	-	1.492	1.492	5
- Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	4.681.739	-	4.681.739	4.681.739	8
Finansal yükümlülükler							
Türev Finansal Yükümlülükler	329	-	-	-	329	329	18
Factoring Borçları	-	-	-	3.010	3.010	3.010	8
Diğer Borçlar	-	-	-	7.168	7.168	7.168	19
Alınan Krediler	-	-	-	3.500.623	3.500.623	3.500.623	15
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	870.119	870.119	870.119	17
	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
31 Aralık 2020							
Nakit ve Nakit Benzerleri							
Bankalar	-	22.369	-	-	22.369	22.369	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.420	-	-	-	7.420	7.420	4
- Finansal Varlıklar	1.684	-	-	-	1.684	1.684	5
- Türev Finansal Varlıklar	5.736	-	-	-	5.736	5.736	6
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	4.419.800	-	4.419.800	4.419.800	8
Finansal yükümlülükler							
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	18
Factoring Borçları	-	-	-	9.732	9.732	9.732	8
Diğer Borçlar	-	-	-	2.284	2.284	2.284	19
Alınan Krediler	-	-	-	3.492.340	3.492.340	3.492.340	15
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	643.348	643.348	643.348	17

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

30 Haziran 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.492	-	-	1.492
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	126.275	-	-	126.275
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	127.767	-	-	127.767
Türev Finansal Borçlar	-	329	-	329
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	329	-	329

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 3.743 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.684	-	-	1.684
Türev Finansal Varlıklar	-	5.736	-	5.736
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	164.904	-	-	164.904
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	166.588	5.736	-	172.324
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2.039 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.