

# **İř Faktoring Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine  
ait finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu**

## İÇİNDEKİLER

## SAYFA

Bağımsız Denetçi Raporu.....	1 -	4
Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	5 -	6
Nazım Hesaplar Tablosu.....		7
Kar veya Zarar Tablosu.....		8
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....		9
Özkaynak Değişim Tablosu .....		10
Nakit Akış Tablosu.....		11
Kar Dağıtım Tablosu.....		12
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	13 -	66
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....		13
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	13 -	19
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	19 -	28
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....		28
Not 5 Türev Finansal Varlıklar.....		29
Not 6 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....		29
Not 7 Faktoring Alacakları ve Borçları.....	30 -	33
Not 8 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	34 -	37
Not 9 Maddi Duran Varlıklar.....		38
Not 10 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....		39
Not 11 Ertelenmiş Vergi Valıkları ve Yükümlülükleri.....	39 -	40
Not 12 Diğer Aktifler.....		41
Not 13 Alınan Krediler.....	41 -	42
Not 14 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....		42
Not 15 İhraç Edilen Menkul Değerler.....		43
Not 16 Diğer Yükümlülükler.....		43
Not 17 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	44 -	45
Not 18 Diğer Karşılıklar.....		45
Not 19 Cari Dönem Vergi Borcu.....		45
Not 20 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	46 -	47
Not 21 Kar Yedekleri.....		47
Not 22 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	47 -	48
Not 23 Bölümlere Göre Raporlama.....		48
Not 24 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....		48
Not 25 Esas Faaliyet Gelirleri.....		49
Not 26 Finansman Giderleri.....		49
Not 27 Esas Faaliyet Giderleri.....		49
Not 28 Diğer Faaliyet Gelirleri.....		50
Not 29 Karşılık Giderleri.....		50
Not 30 Diğer Faaliyet Giderleri.....		50
Not 31 Vergi Karşılığı.....	51 -	52
Not 32 Hise Başı Kazanç.....		53
Not 33 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya da Finansal Tabloların Açık Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar.....		53
Not 34 Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler.....		54
Not 35 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar.....		54
Not 36 Finansal Araçlar ile İlgili Ek Bilgiler.....	54 -	66

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### İş Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

#### Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Görüş

İş Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

#### Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.



Building a better  
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<b><i>Finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</i></b>	
Dipnot 7’de detayları açıklanan finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının tarafımızca kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: <ul style="list-style-type: none"><li>- Beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması</li><li>- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması</li></ul>	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: <ul style="list-style-type: none"><li>- Uygulanan muhasebe politikalarının Şirket’in geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi</li><li>- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Şirket’in geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi</li><li>- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi</li><li>- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi</li></ul>

### **Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket’in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirketi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket’in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

## Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecilikimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



**Building a better  
working world**

#### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM  
Sorumlu Denetçi

30 Ocak 2023  
İstanbul, Türkiye

**İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI</b>	<b>4</b>	<b>165.443</b>	<b>6.493</b>	<b>171.936</b>	<b>36.001</b>	<b>5.194</b>	<b>41.195</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>5</b>	<b>1.339</b>	-	<b>1.339</b>	-	-	-
<b>IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>6</b>	<b>544.119</b>	-	<b>544.119</b>	<b>202.445</b>	-	<b>202.445</b>
<b>V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>7</b>	<b>13.348.091</b>	<b>2.182.179</b>	<b>15.530.270</b>	<b>4.871.295</b>	<b>1.781.128</b>	<b>6.652.423</b>
<b>5.1 Faktoring Alacakları</b>		<b>13.497.715</b>	<b>2.134.009</b>	<b>15.631.724</b>	<b>4.874.483</b>	<b>1.797.516</b>	<b>6.671.999</b>
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		5.202.741	58.068	5.260.809	1.657.216	657.468	2.314.684
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		8.294.974	2.075.941	10.370.915	3.217.267	1.140.048	4.357.315
<b>5.2 Tasarruf Finansman Alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
<b>5.3 Finansman Kredileri</b>		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
<b>5.4 Kiralama İşlemleri (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>		-	-	-	-	-	-
<b>5.6 Takipteki Alacaklar</b>	<b>7</b>	<b>199.024</b>	<b>77.909</b>	<b>276.933</b>	<b>223.358</b>	-	<b>223.358</b>
<b>5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)</b>	<b>7</b>	<b>(348.648)</b>	<b>(29.739)</b>	<b>(378.387)</b>	<b>(226.546)</b>	<b>(16.388)</b>	<b>(242.934)</b>
<b>VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>9</b>	<b>5.608</b>	-	<b>5.608</b>	<b>2.864</b>	-	<b>2.864</b>
<b>VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>10</b>	<b>9.723</b>	-	<b>9.723</b>	<b>3.432</b>	-	<b>3.432</b>
<b>IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>11</b>	<b>113.031</b>	-	<b>113.031</b>	<b>31.034</b>	-	<b>31.034</b>
<b>XII. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>12</b>	<b>48.231</b>	<b>4.883</b>	<b>53.114</b>	<b>13.470</b>	<b>2.843</b>	<b>16.313</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>14.235.585</b>	<b>2.193.555</b>	<b>16.429.140</b>	<b>5.160.541</b>	<b>1.789.165</b>	<b>6.949.706</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>14.235.585</b>	<b>2.193.555</b>	<b>16.429.140</b>	<b>5.160.541</b>	<b>1.789.165</b>	<b>6.949.706</b>

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	<b>13</b>	<b>11.269.021</b>	<b>1.925.751</b>	<b>13.194.772</b>	<b>3.947.294</b>	<b>1.739.688</b>	<b>5.686.982</b>
<b>II.</b>	<b>FAKTORİNG BORÇLARI</b>	<b>7</b>	<b>6.999</b>	<b>7.288</b>	<b>14.287</b>	<b>1.336</b>	<b>6.026</b>	<b>7.362</b>
<b>III.</b>	<b>TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	<b>14</b>	<b>3.444</b>	-	<b>3.444</b>	<b>824</b>	-	<b>824</b>
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>15</b>	<b>1.663.910</b>	-	<b>1.663.910</b>	<b>570.463</b>	-	<b>570.463</b>
<b>VI.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>		<b>22.310</b>	-	<b>22.310</b>	<b>16.097</b>	-	<b>16.097</b>
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	<b>17</b>	<b>12.310</b>	-	<b>12.310</b>	<b>6.097</b>	-	<b>6.097</b>
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	<b>18</b>	<b>10.000</b>	-	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>	-	<b>10.000</b>
<b>IX.</b>	<b>CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>19</b>	<b>92.618</b>	-	<b>92.618</b>	<b>29.542</b>	-	<b>29.542</b>
<b>X.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>DiĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>16</b>	<b>10.769</b>	<b>6.572</b>	<b>17.341</b>	<b>622</b>	<b>3.328</b>	<b>3.950</b>
	<b>ARA TOPLAM</b>		<b>13.069.071</b>	<b>1.939.611</b>	<b>15.008.682</b>	<b>4.566.178</b>	<b>1.749.042</b>	<b>6.315.220</b>
<b>XIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>1.420.458</b>	-	<b>1.420.458</b>	<b>634.486</b>	-	<b>634.486</b>
14.1	Ödenmiş Sermaye	<b>20</b>	<b>150.000</b>	-	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>	-	<b>150.000</b>
14.2	Sermaye Yedekleri		<b>5.053</b>	-	<b>5.053</b>	<b>5.053</b>	-	<b>5.053</b>
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri	<b>20</b>	<b>5.053</b>	-	<b>5.053</b>	<b>5.053</b>	-	<b>5.053</b>
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	<b>21.5</b>	<b>531.581</b>	-	<b>531.581</b>	<b>190.995</b>	-	<b>190.995</b>
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	<b>21</b>	<b>288.438</b>	-	<b>288.438</b>	<b>167.066</b>	-	<b>167.066</b>
14.5.1	Yasal Yedekler		<b>20.366</b>	-	<b>20.366</b>	<b>14.297</b>	-	<b>14.297</b>
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		<b>268.072</b>	-	<b>268.072</b>	<b>152.769</b>	-	<b>152.769</b>
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		<b>445.386</b>	-	<b>445.386</b>	<b>121.372</b>	-	<b>121.372</b>
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		<b>445.386</b>	-	<b>445.386</b>	<b>121.372</b>	-	<b>121.372</b>
	<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>14.489.529</b>	<b>1.939.611</b>	<b>16.429.140</b>	<b>5.200.664</b>	<b>1.749.042</b>	<b>6.949.706</b>

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		193.228	1.411.446	1.604.674	24.850	758.099	782.949
<b>II.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		784.054	213.148	997.202	549.788	146.412	696.200
<b>III.</b>	<b>TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>ALINAN TEMİNATLAR</b>	22	57.393.174	71.302.296	128.695.470	36.567.945	41.779.775	78.347.720
<b>V.</b>	<b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>	22	2.502.789	-	2.502.789	853.016	1.853	854.869
<b>VI.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	22	99.710	93.492	193.202	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		99.710	93.492	193.202	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		99.710	93.492	193.202	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	22	2.904.760	287.456	3.192.216	1.592.815	281.322	1.874.137
	<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>63.877.715</b>	<b>73.307.838</b>	<b>137.185.553</b>	<b>39.588.414</b>	<b>42.967.461</b>	<b>82.555.875</b>

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021
	<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>	<b>Dipnot</b>		
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>25</b>	<b>1.796.140</b>	<b>649.043</b>
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		1.796.140	649.043
1.1	Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler		1.691.251	627.973
1.1.1	İskontolu		900.535	304.224
1.1.2	Diğer		790.716	323.749
1.2	Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		104.889	21.070
1.2.1	İskontolu		48.154	8.582
1.2.2	Diğer		56.735	12.488
	<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	<b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II.</b>	<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>26</b>	<b>(1.101.781)</b>	<b>(482.017)</b>
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(863.023)	(362.624)
2.3	Faktöring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(736)	(327)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(172.336)	(101.258)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(65.686)	(17.808)
<b>III.</b>	<b>BRÜT K/Z (I+II)</b>		<b>694.359</b>	<b>167.026</b>
<b>IV.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>27</b>	<b>(82.847)</b>	<b>(41.570)</b>
4.1	Personel Giderleri		(62.377)	(30.338)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.157)	(635)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(19.313)	(10.597)
5.5	Diğer		-	-
<b>V.</b>	<b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>611.512</b>	<b>125.456</b>
<b>VI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>28</b>	<b>1.004.837</b>	<b>1.160.601</b>
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		-	-
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		9.733	8.639
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		139	165
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		27.115	5.367
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		898.114	1.096.933
6.7	Diğer		69.736	49.497
<b>VII.</b>	<b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>	<b>29</b>	<b>(178.438)</b>	<b>(50.159)</b>
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(178.438)	(40.159)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	(10.000)
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>30</b>	<b>(854.428)</b>	<b>(1.078.339)</b>
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		-	(5.736)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(854.355)	(1.072.384)
8.6	Diğer		(73)	(219)
<b>IX.</b>	<b>NET FAALİYET K/Z</b>	<b>31</b>	<b>583.483</b>	<b>157.559</b>
<b>X.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XI.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>		<b>583.483</b>	<b>157.559</b>
<b>XIV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>31</b>	<b>(138.097)</b>	<b>(36.187)</b>
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(219.701)	(51.103)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(5.814)	(581)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		87.418	15.497
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>445.386</b>	<b>121.372</b>
<b>XVII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
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		-	-
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI+XVII)</b>		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)</b>		<b>445.386</b>	<b>121.372</b>
	Hisse Başına Kâr/Zarar	<b>32</b>	<b>2.96924</b>	<b>0.80915</b>

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	<b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b>	<b>Dipnot</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem(*)</b>
			<b>1 Ocak-31 Aralık 2022</b>	<b>1 Ocak-31 Aralık 2021</b>
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>		<b>445.386</b>	<b>121.372</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>		<b>340.586</b>	<b>38.425</b>
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>		340.586	38.425
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	17	(1.481)	(197)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.1.5	341.674	38.576
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	11	393	46
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>		-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	6	-	-
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		-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>		<b>785.972</b>	<b>159.797</b>

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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					
<b>Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2021)</b> (Bağımsız Denetimden Geçmiş)																
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	20	150.000	-	-	5.277	-	(439)	153.009	-	-	-	136.779	(23.348)	55.292	476.570	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		150.000	-	-	5.277	-	(439)	153.009	-	-	-	136.779	(23.348)	55.292	476.570	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	(151)	38.576	-	-	-	(1.680)	-	121.372	158.117	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Krediler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış</b>		-	-	-	(224)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(224)	
<b>XI. Kar Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.967	23.348	(55.292)	23	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.944	23.348	(55.292)	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	23	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)</b>		150.000	-	-	5.053	-	(590)	191.585	-	-	-	167.066	-	121.372	634.486	
<b>Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2022)</b> (Bağımsız Denetimden Geçmiş)																
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	20	150.000	-	-	5.053	-	(590)	191.585	-	-	-	167.066	-	121.372	634.486	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		150.000	-	-	5.053	-	(590)	191.585	-	-	-	167.066	-	121.372	634.486	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	(1.088)	341.674	-	-	-	-	-	445.386	785.972	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Krediler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kar Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.372	-	(121.372)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.372	-	(121.372)	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)</b>		150.000	-	-	5.053	-	(1.678)	533.259	-	-	-	288.438	-	445.386	1.420.458	

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları

2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

3) 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. (Not:2.1.5)

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 akış 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 ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

			Bağımsız	Bağımsız
			Denetimden	Denetimden
			Geçmiş	Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
		Dipnot	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b>A.</b>	<b>ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1.</b>	<b>Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)</b>		<b>618.500</b>	<b>185.402</b>
1.1.1.	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.691.251	627.973
1.1.2.	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.101.781)	(482.017)
1.1.3.	Alınan Temettüleri		9.733	8.639
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		104.889	21.070
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		140.749	73.842
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		50.896	26.898
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(62.673)	(30.872)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(192.877)	(48.418)
1.1.9.	Diğer		(21.687)	(11.713)
<b>1.2.</b>	<b>Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(1.566.051)</b>	<b>(96.982)</b>
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(9.189.059)	(2.321.916)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(373.813)	(34.026)
1.2.6	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		6.925	(2.370)
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.620	(60)
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7.507.790	2.194.642
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		479.486	66.748
<b>I.</b>	<b>Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(947.551)</b>	<b>88.420</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
2.1.	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2.	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	10.472
2.3.	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(15.189)	(7.418)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		34	137
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		-	-
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(15.155)</b>	<b>3.191</b>
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.749.190	585.420
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(655.743)	(658.205)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6.	Diğer		-	-
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>1.093.447</b>	<b>(72.785)</b>
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış</b>		<b>130.741</b>	<b>18.826</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>41.195</b>	<b>22.369</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4</b>	<b>171.936</b>	<b>41.195</b>

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		(31 Aralık 2022)	(31 Aralık 2021)
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARININ DAĞITIMI <sup>(*)</sup></b>		
1.1	DÖNEM KARI	583.483	157.559
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	138.097	36.187
1.2.1	Kurumlar Vergisi	219.701	51.103
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler <sup>(**)</sup>	(81.604)	(14.916)
<b>A.</b>	<b>NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)</b>	<b>445.386</b>	<b>121.372</b>
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B</b>	<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]</b>	-	-
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II.</b>	<b>YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III.</b>	<b>HİSSE BAŞINA KAR</b>		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV.</b>	<b>HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(\*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığından 2022 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir

(\*\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiş olup Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde dağıtımına konu olmayacak ertelenmiş vergi geliri 81.604 TL dir (31 Aralık 2021: 14.916).

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## **İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 120’dir (31 Aralık 2021: 114).

Şirket’in faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresi aşağıdaki gibidir:

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

Ödenecek temettü:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 30 Ocak 2023 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**

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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 Sunuma İlişkin Temel 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**

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

#### **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. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla karşılaştırmalı sunulan ilişikteki Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosunda yer alan 38.576 TL ile Finansal Durum Tablosunda ve Özkaynaklar Değişim tablosunda yer alan 191.585 TL tutarındaki özkaynak aracı yatırımlarının gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişiklikler, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir / gider olarak sınıflandırılmıştır.

#### **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.



## **İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)**

#### **2.1.6 Muhasebe Tahminleri (Devamı)**

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 7 – Faktoring alacakları, takipteki alacaklar

Not 17 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 22 – 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.

### **2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar**

#### **Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS 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 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar**

##### **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, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

##### **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. 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 uygulanabilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

## **İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)**

##### **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 bu 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 ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

##### **Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi**

KGK tarafından, Temmuz 2020’de “TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek 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.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

##### **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**

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmayacaktır.

###### **TMS 1 Değişiklikleri - Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması**

Ocak 2021 ve Ocak 2023’de KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1’de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023’de yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8’e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur.

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

###### **TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı**

Ağustos 2021’de KGK, TMS 8’de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 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, 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 KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

## **İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)**

###### **TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması**

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayımlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'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 bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

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

###### **TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi**

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayımlamıştır. TMS 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. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralama ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

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

###### **TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri**

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralama ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

#### **2.4. Bölümlere Göre Raporlama**

Bulunmamaktadır.

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak 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

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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 muhasebeleştirmektedir. 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. İlk muhasebeleştirme esnasında Şirket, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

##### 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

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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 olmadığıdır. 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

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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

#### 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

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
ABD Doları	18,6983	13,3290
Avro	19,9349	15,0867
İngiliz Sterlini	22,4892	17,9667
Avustralya Doları	12,6670	9,6554

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 çevirmektedir. 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

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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.

Şirket faaliyet kiralamalarını, TFRS 16 “Kiralamalar” standardı kapsamında muhasebeleştirilmektedir. Adı geçen standart çerçevesinde faaliyet kiralamaları, finansal kiralamalara benzer bir yöntemle izlenmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunları sırasıyla “Maddi Duran Varlıklar” ve “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” altında göstermektedir. Kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranlarının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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**

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile beraber, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2022 yılı için %25 oranında uygulanmaya başlanmıştır (31 Aralık 2021: %25).

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.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

##### **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 şerefiyenin 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.

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

##### **Ertelenmiş Vergi (Devamı)**

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.

#### p. 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>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
İskonto oranı	%2,21	%3,50
Beklenen maaş / limit artış oranı	%19,80	%15,07
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100,00	%100,00

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, 31 Aralık 2022 tarihinde geçerli olan 15.371,40 tam TL (31 Aralık 2021: 8.284,51 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.

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

#### 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).

### 4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	165.443	6.493	36.001	5.194
	<b>165.443</b>	<b>6.493</b>	<b>36.001</b>	<b>5.194</b>

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Şirket’in, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 194 Bin İngiliz Sterlini, 102 Bin ABD Doları, 9 Bin Avro, 5 Bin Çin Yuanı, 2 Bin Avustralya Doları olmak üzere toplam 6.493 Bin TL karşılığı yabancı para (31 Aralık 2021: 180 Bin İngiliz Sterlini, 116 Bin ABD Doları, 27 Bin Avro, 5 Bin Çin Yuanı olmak üzere toplam 5.194 Bin TL) ve 165.443 TL tutarında Türk Parası (31 Aralık 2021: 36.001 TL) mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesiz Mevduat	171.936	41.195
Vadeli Mevduat (vadesi 3 aydan kısa)	-	-
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	<b>171.936</b>	<b>41.195</b>

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 5. 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 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, türev finansal varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım Satım İşlemlerinden Varlıklar	1.339	-	-	-
	<b>1.339</b>	-	-	-

### 6. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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	
				31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Borsada İşlem Gören:</u>							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2,43	540.376	2,43	198.702	
<u>Borsada İşlem Görmeyen:</u>							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	29	0,06	29	
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	2,86	3.714	2,86	3.714	
<b>Toplam</b>				<b>544.119</b>		<b>202.445</b>	

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı Değeri	202.445	164.904
Bedelsiz Hisse Senedi	-	-
Alışlar	-	1.714
Satışlar	-	(549)
Yeniden Değerleme Artışı	341.674	36.387
Geçmiş Yıllara İlişkin Düzeltme	-	(11)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>544.119</b>	<b>202.445</b>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI

#### 7.1. Faktoring Alacakları

Şirketin 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir :

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	14.211.008	6.068.407
İhracat Faktoring Alacakları	1.507.527	645.326
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	171.946	40.516
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(258.757)	(82.250)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 1	(127.179)	(44.227)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 2	(45.871)	(3.453)
<b>Toplam Faktoring Alacakları</b>	<b>15.458.674</b>	<b>6.624.319</b>
Takipteki Alacaklar	276.933	223.358
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 3	(205.337)	(195.254)
<b>Faktoring Alacakları, net</b>	<b>15.530.270</b>	<b>6.652.423</b>

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	15.374.734	256.990	276.933	15.908.657
Çok İyi	5.658.359	-	-	5.658.359
Standard	9.716.375	-	-	9.716.375
Standard Altı	-	256.990	276.933	533.923
Beklenen Zarar Karşılıkları	127.179	45.871	205.337	378.387
<b>Faktoring Alacakları, net</b>	<b>15.247.555</b>	<b>211.119</b>	<b>71.596</b>	<b>15.530.270</b>

	Taşınan değer			Beklenen Zarar Karşılıkları		
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Finansal Varlıklar	171.936	-	-	688	-	-
Faktoring Alacakları	15.374.734	256.990	276.933	126.491	45.871	205.337



## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

#### 7.1. Faktoring Alacakları ( Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	6.616.539	55.460	223.358	<b>6.895.357</b>
Çok İyi	3.372.409	-	-	<b>3.372.409</b>
Standard	3.244.130	-	-	<b>3.244.130</b>
Standard Altı	-	55.460	223.358	<b>278.818</b>
Beklenen Zarar Karşılıkları	<b>44.227</b>	<b>3.453</b>	<b>195.254</b>	<b>242.934</b>
<b>Faktoring Alacakları, net</b>	<b>6.572.312</b>	<b>52.007</b>	<b>28.104</b>	<b>6.652.423</b>

	Taşınan değer			Beklenen Zarar Karşılıkları		
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Finansal Varlıklar	41.195	-	-	101	-	-
Faktoring Alacakları	6.616.539	55.460	223.358	44.126	3.453	195.254

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 1.594.178 TL, 35.889 Avro, 15.642 ABD Doları ve 2.457 İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2021: 423.598 TL, 21.088 Avro, 8.727 ABD Doları ve 1.870 İngiliz Sterlini), 11.754.589 TL, 18.568 Avro, 40.037 ABD Doları, 10 İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2021: 4.447.790 TL, 27.206 Avro, 67.415 ABD Doları, 225 İngiliz Sterlini) sahiptir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %24,49, ABD Doları için %11,56, Avro için %6,49 ve İngiliz Sterlini için %7,98'dir (31 Aralık 2021: TL için %26,75, ABD Doları için %4,15, Avro için %3,25 ve İngiliz Sterlini için %4,76'dır).

Şirket'in faktoring alacakları için sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	7.496.463	3.761.395
Yurtiçi Kabili Rücu	6.457.749	2.243.747
Yurtdışı Kabili Rücu	719.548	271.258
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	856.510	376.023
	<b><u>15.530.270</u></b>	<b><u>6.652.423</u></b>

Bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bakiyesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Şirketin 10,497 TL tutarında vadesi geçmiş faktoring alacağı bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 167 TL)

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

#### 7.1. Faktoring Alacakları ( Devamı)

Şirket’in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
0 – 90 Gün Arası	1.278	432
90 – 180 Gün Arası	79.842	1.543
180 – 360 Gün Arası	1.089	2.017
360 Gün Üzeri	194.724	219.366
	<u><b>276.933</b></u>	<u><b>223.358</b></u>

Yukarıdaki takipteki faktoring alacaklarına ilişkin Şirket’in teminat olarak sözleşme kefaleti, teminat senedi, menkul rehni ve gayrimenkul rehni bulunmaktadır.

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

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(242.934)	(224.389)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(178.438)	(40.159)
Tahsilatlar/Karşılık İptali	50.896	26.898
Aktiften Silinen	32	185
Kur Farkı Gelir/Gideri	(7.943)	(5.469)
Dönem Sonundaki Karşılık	<u><b>(378.387)</b></u>	<u><b>(242.934)</b></u>

31 Aralık 2022 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	<u>Standart Nitelikli Krediler</u>	<u>Yakın İzlemedeki Krediler</u>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	126.491	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	45.871
	<u>Standart Nitelikli Krediler</u>	<u>Yakın İzlemedeki Krediler</u>
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	185.599
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	99
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	185.500
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	<u>Standart Nitelikli Krediler</u>	<u>Yakın İzlemedeki Krediler</u>
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	185.599
0-6 Ay	-	99
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	185.500
5 Yıl ve Üzeri	-	-

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 7. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

#### 7.1. Faktoring Alacakları ( Devamı)

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

	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	44.126	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.453
	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	13.561
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	435
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	13.126
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	-	13.561
0-6 Ay	-	435
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	13.126
5 Yıl ve Üzeri	-	-

#### 7.2. Faktoring Borçları

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2022</b>		<b>31 Aralık 2021</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Faktoring Borçları	6.999	7.288	1.336	6.026
	<b>6.999</b>	<b>7.288</b>	<b>1.336</b>	<b>6.026</b>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 8. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<b><u>Bankalar</u></b>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	15.808	3.861
İş Bankası AG Vadesiz Mevduat	18	51
	<u>15.826</u>	<u>3.912</u>

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<b><u>Factoring Alacakları</u></b>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. İşlt. A.Ş.	40.075	-
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	9.216	4.192
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	2.090	4.017
	<u>51.381</u>	<u>8.209</u>

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<b><u>Diğer Borçlar</u></b>		
SoftTech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	670	-
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	182	25
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş.	106	12
Türkiye İş Bankası A.Ş.	67	18
Anadolu Sigorta A.Ş.	-	1
	<u>1.025</u>	<u>56</u>

### **Alınan Krediler**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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>31 Aralık 2022</u>
TL	13,45-19,32	02.01.2023 – 15.12.2023	3.658.311
USD	5,50-9,60	02.01.2023 – 29.05.2023	563.587
EUR	3,25-5,50	02.01.2023 – 11.01.2023	178.181
			<u>4.400.079</u>

#### **Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.**

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
EUR	6,41	04.08.2023	96.115
			<u>96.115</u>

#### **İş Bank AG**

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
EUR	3,00	13.01.2023 – 20.01.2023	69.828
			<u>69.828</u>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 8. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

#### Türkiye İş Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2021
TL	22,50	28.03.2022 – 15.09.2022	1.954.704
USD	3,00-4,20	03.01.2022 – 15.06.2022	391.093
EUR	2,15-2,25	03.01.2022 – 27.01.2022	270.641
			<b>2.616.438</b>

#### Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2021
EUR	3,26	04.08.2023	135.178
			<b>135.178</b>

#### İş Bank AG

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2021
EUR	1,30-1,75	19.04.2022-16.05.2022	41.527
			<b>41.527</b>

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı diğer pasif kalemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<b><u>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u></b>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	11	5
	<b>11</b>	<b>5</b>
	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<b><u>İhraç Edilen Menkul Kıymetler</u></b>		
Milli Reasürans	-	67.783
	<b>-</b>	<b>67.783</b>

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<b><u>Factoring Faiz Gelirleri</u></b>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	2.263	-
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	1.277	412
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	324	225
	<b>3.864</b>	<b>637</b>
	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<b><u>Factoring Komisyon ve Masraf Gelirleri</u></b>		
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	121	95
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	51	-
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	37	31
	<b>209</b>	<b>126</b>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 8. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b><u>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</u></b>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. (Yatırım Fonu Gelirleri)	139	165
	<b>139</b>	<b>165</b>
<b><u>İştirak Temettü Gelirleri</u></b>		
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	9.729	8.635
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	4	4
	<b>9.733</b>	<b>8.639</b>
<b><u>Komisyon ve Masraf Giderleri</u></b>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	10.102	917
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	4.817	2.958
İşbank AG	9	5
	<b>14.928</b>	<b>3.880</b>
<b><u>Finansman Giderleri</u></b>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	289.828	68.549
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	5.712	1.839
İşbank AG	986	864
	<b>296.526</b>	<b>71.252</b>
<b><u>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ödenen Faizler</u></b>		
Milli Reasürans	14.237	7.639
Anadolu Sigorta	850	156
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	46	26
Türkiye İş Bankası	-	10
	<b>15.133</b>	<b>7.831</b>
<b><u>Genel Yönetim Giderleri</u></b>		
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	2.113	783
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	1.465	832
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş.	1.231	572
Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve PazarlamaTicaret A.Ş.	109	68
Türkiye İş Bankası A.Ş.	88	11
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	41	-
Paşabahçe Mağazaları A.Ş.	19	-
	<b>5.066</b>	<b>2.266</b>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 8. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

<b><u>Kira Gideri</u></b> <sup>(*)</sup>	<b><u>31 Aralık 2022</u></b>	<b><u>31 Aralık 2021</u></b>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2.931	2.405
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	76
	<b><u>2.931</u></b>	<b><u>2.481</u></b>

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

### **Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar**

Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşan üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve diğer menfaatlerinin (ücret gibi parasal hakların yanı sıra araç kira ve diğer masraf kalemleri içerir) toplamı 12.530 TL’dir (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 6.369 TL).

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Kullanım Hakkı Varlıklar(*)	Özel Maliyetler	Toplam
<b><u>Maliyet</u></b>					
1 Ocak 2022 Açılış					
Bakiyesi	183	3.669	7.943	1.063	12.858
Alımlar	-	805	6.449	236	7.490
Çıkışlar	-	(34)	(9.345)	-	(9.379)
<b>31 Aralık 2022 Kapanış</b>					
<b>Bakiyesi</b>	<b>183</b>	<b>4.440</b>	<b>5.047</b>	<b>1.299</b>	<b>10.969</b>
<b><u>Birikmiş Amortisman</u></b>					
1 Ocak 2022 Açılış					
Bakiyesi	(53)	(2.293)	(7.185)	(463)	(9.994)
Dönem Amortismanı	(94)	(501)	(3.965)	(181)	(4.741)
Çıkışlar	-	34	9.340	-	9.374
<b>31 Aralık 2022 Kapanış</b>					
<b>Bakiyesi</b>	<b>(147)</b>	<b>(2.760)</b>	<b>(1.810)</b>	<b>(644)</b>	<b>(5.361)</b>
<b>31 Aralık 2022 Net</b>					
<b>Kayıtlı Değeri</b>	<b>36</b>	<b>1.680</b>	<b>3.237</b>	<b>655</b>	<b>5.608</b>

(\*) TFRS 16 etkisini içermektedir.

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Kullanım Hakkı Varlıklar(**)	Özel Maliyetler	Toplam
<b><u>Maliyet</u></b>					
1 Ocak 2021 Açılış					
Bakiyesi	183	3.041	5.173	454	8.851
Alımlar	-	765	2.770	609	4.144
Çıkışlar	-	(137)	-	-	(137)
<b>31 Aralık 2021 Kapanış</b>					
<b>Bakiyesi</b>	<b>183</b>	<b>3.669</b>	<b>7.943</b>	<b>1.063</b>	<b>12.858</b>
<b><u>Birikmiş Amortisman</u></b>					
1 Ocak 2021 Açılış					
Bakiyesi	(44)	(1.968)	(4.352)	(352)	(6.716)
Dönem Amortismanı	(9)	(442)	(2.833)	(111)	(3.395)
Çıkışlar	-	117	-	-	117
<b>31 Aralık 2021 Kapanış</b>					
<b>Bakiyesi</b>	<b>(53)</b>	<b>(2.293)</b>	<b>(7.185)</b>	<b>(463)</b>	<b>(9.994)</b>
<b>31 Aralık 2021 Net</b>					
<b>Kayıtlı Değeri</b>	<b>130</b>	<b>1.376</b>	<b>758</b>	<b>600</b>	<b>2.864</b>

(\*\*) TFRS 16 etkisini içermektedir.



## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 10. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<b><u>Maliyet</u></b>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	6.115	2.840
Alımlar	7.699	3.274
Çıkışlar	-	-
<b>Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi</b>	<b><u>13.814</u></b>	<b><u>6.114</u></b>
<b><u>Birikmiş Amortisman</u></b>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(2.682)	(1.971)
Dönem İtfa Payı	(1.409)	(711)
Çıkışlar	-	-
<b>Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi</b>	<b><u>(4.091)</u></b>	<b><u>(2.682)</u></b>
<b>Net Kayıtlı Değeri</b>	<b><u>9.723</u></b>	<b><u>3.432</u></b>

### 11. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları %25 kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

<b><u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u></b>	<b><u>31 Aralık 2022</u></b>	<b><u>31 Aralık 2021</u></b>
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	258.757	82.250
Beklenen Zarar Karşılığı - 1. ve 2. Aşama	173.050	47.680
Finansal Araçlar Değerleme Farkı	16.723	-
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	12.178	2.252
Personel İkramiye Karşılığı	5.753	3.028
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.233	1.890
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.444	-
Kullanılmamış İzin Karşılığı	2.323	1.180
Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin Değerleme Farkı	-	(703)
Alınan Krediler/İhraç Edilen Peşin Ödenen Komisyon Gideri Farkları	(13.811)	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(9.188)	(2.584)
Swap İşlem	(1.339)	-
	<b><u>452.123</u></b>	<b><u>134.993</u></b>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 11. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

<u>Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	64.689	18.918
Beklenen Zarar Karşılığı	43.263	10.966
Finansal Araç Değerleme Farkları	4.181	-
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	3.044	518
Personel İkramiye Karşılığı	1.438	696
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.058	435
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	862	-
Kullanılmamış İzin Karşılığı	581	271
Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin Değerleme Farkı	-	(176)
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(3.453)	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(2.297)	(594)
Swap İşlem	(335)	-
<b>Ertelenen Vergi Varlığı (net)</b>	<b>113.031</b>	<b>31.034</b>

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	31.034	16.073
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	81.604	14.916
Diğer Kapsamlı Gelirde sınıflandırılan	393	45
Kapanış Bakiyesi	<b>113.031</b>	<b>31.034</b>

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 geçici vergi ödenmektedir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

Kurumlar vergisi oranı, 2022 yılı kurum kazançları için %25 olarak değiştiğinden dolayı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %25 vergi oranı kullanılmıştır.

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 12. DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Müşterilerden Tahsil Edilecek BSMV Tutarı	28.294	553	8.197	518
Kredi Komisyon Giderleri	10.814	-	-	-
Aracılık Komisyon Giderleri	2.997	-	429	-
Teminat Mektubu Komisyonu	2.575	-	508	-
Dava ve Mahkeme Masraflarından Alacaklar	1.576	-	2.383	-
Sigorta Giderleri	1.003	-	426	-
Bilgi İşlem Giderleri	913	-	448	-
Kredi Derecelendirme Gideri	6	-	10	-
Verilen Depozitolar	3	-	2	-
Diğer Alacaklar	50	4.330	1.067	2.325
	<b>48.231</b>	<b>4.883</b>	<b>13.470</b>	<b>2.843</b>

### 13. ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	11.198.197	1.738.768	3.947.294	1.539.753
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	35.412	93.492	-	66.645
<b>Toplam Kısa Vadeli Krediler</b>	<b>11.233.609</b>	<b>1.832.260</b>	<b>3.947.294</b>	<b>1.606.398</b>
Uzun Vadeli Krediler	35.412	93.491	-	133.290
<b>Toplam Uzun Vadeli Krediler</b>	<b>35.412</b>	<b>93.491</b>	<b>-</b>	<b>133.290</b>
<b>Toplam</b>	<b>11.269.021</b>	<b>1.925.751</b>	<b>3.947.294</b>	<b>1.739.688</b>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 13. ALINAN KREDİLER (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
TL	12,0-19,32		11.135.779
ABD Doları	5,50-9,60	45.654	853.648
Avro	2,05-5,50	50.186	1.000.451
İngiliz Sterlini	4,62-5,58	2.598	58.421
Kredi faiz reeskontları			146.473
<b>Toplam</b>			<b>13.194.772</b>

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
TL	14,50-26,00		3.923.000
ABD Doları	1,72-4,20	74.543	993.578
Avro	0,70-2,25	46.585	702.810
İngiliz Sterlini	1,26-1,74	2.117	38.043
Kredi faiz reeskontları			29.551
<b>Toplam</b>			<b>5.686.982</b>

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 11.918.608 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 1.276.164 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 5.182.575 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 504.407 TL'dir.).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 2.502.091 TL'sine ilişkin 2.500.000 TL teminat mektubu verilmiştir. (31 Aralık 2021: alınan kredilerin 843.576 TL'sine ilişkin 850.000 TL teminat mektubu verilmiştir).

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 35'te verilmiştir.

### 14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	<u>31 Aralık 2022</u>		<u>31 Aralık 2021</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.444	-	824	-
	<b>3.444</b>	<b>-</b>	<b>824</b>	<b>-</b>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 15. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	1.663.910	-	570.463	-
	<b>1.663.910</b>	<b>-</b>	<b>570.463</b>	<b>-</b>

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

#### 31 Aralık 2022

<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>
TRFISFA12310	15/09/2022	300.000.000	13/01/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	20.25%
TRFISFA42317	12/12/2022	420.000.000	11/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.50%
TRFISFA42325	19/12/2022	400.300.000	18/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.00%
TRFISFA42333	23/12/2022	300.390.000	24/04/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.25%
TRFISFA32326	27/12/2022	328.500.000	27/03/2023	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.00%

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

#### 31 Aralık 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>
TRFISFA22210	22/10/2021	527.820	21/02/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	18,00%
TRFISFA32219	23/12/2021	57.600	21/03/2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	20,50%

### 16. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar	2.904	2.334	453	1.195
Diğer Yabancı Kaynaklar	7.865	4.238	169	2.133
	<b>10.769</b>	<b>6.572</b>	<b>622</b>	<b>3.328</b>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 17. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
İkramiye Karşılığı	5.754	3.028
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.233	1.890
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	2.323	1.179
	<u><b>12.310</b></u>	<u><b>6.097</b></u>

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'ıncı 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 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında geçerli olan 15.371,40 tam TL kıdem tazminatı tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2021: 8.284,51).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Dönem Başı	1.890	1.603
Aktüeryal Kayıp	1.481	197
Hizmet Maliyeti	733	318
Faiz Maliyeti	424	306
Ödenen Kıdem Tazminatı	(295)	(534)
<b>Dönem Sonu</b>	<u><b>4.233</b></u>	<u><b>1.890</b></u>

Aktüeryal kayıp veya kazançlar, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Dönem Başı	1.179	917
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Net)	1.144	262
<b>Dönem Sonu</b>	<u><b>2.323</b></u>	<u><b>1.179</b></u>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 17. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki ikramiye karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Dönem Başı	3.028	2.508
Yıl İçerisindeki Artış	5.754	3.028
Ödenen İkramiye	<u>(3.028)</u>	<u>(2.508)</u>
<b>Dönem Sonu</b>	<b><u>5.754</u></b>	<b><u>3.028</u></b>

### 18. DİĞER KARŞILIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Diğer Karşılıklar	<u>10.000</u>	<u>10.000</u>
	<b><u>10.000</u></b>	<b><u>10.000</u></b>

### 19. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi borcu aşağıdaki gibidir.

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Kurumlar Vergisi Karşılığı Net	77.927	22.444
Ödenecek BSMV	11.449	6.188
Ödenecek SGK Primleri	2.219	488
Ödenecek Gelir Vergisi	983	405
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	32	14
Ödenecek KDV	<u>8</u>	<u>3</u>
<b>Cari Dönem Vergi Borcu</b>	<b><u>92.618</u></b>	<b><u>29.542</u></b>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 20. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 150.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 15.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

22 Mart 2022 tarihinde alınan Genel Kurul Kararı ile Şirket 2021 yılı kar dağıtımına esas dönem net karı ve geçmiş yıl zararı toplamı olan 121.372 TL üzerinden hesaplanan 6.069 TL'nin genel kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, 10.351 TL'nin özel fon olarak ayrılmasına, kalan 104.952 TL'nin ise olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

<b>Hissedarlar</b>	<b>(%)</b>	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>(%)</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>100,0000</b>	<b>150.000,00</b>	<b>100,0000</b>	<b>150.000,00</b>

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

### **Sermaye Yedekleri**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	4.064	4.064
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	989	989
<b>Toplam</b>	<b>5.053</b>	<b>5.053</b>

### **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, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 533.259 TL tutarındaki toplam fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2021: 191.585 TL).



## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 20. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

#### **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.

### 21. KAR YEDEKLERİ

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Yasal Yedekler	20.366	14.297
Olağanüstü Yedekler	268.072	152.769
<b>Toplam</b>	<b>288.438</b>	<b>167.066</b>

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.

### 22. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in almış olduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>		<u>31 Aralık 2021</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Garanti ve Kefaletler	37.227.764	50.720.373	23.636.022	32.157.843
Finansman Senedi	20.098.983	12.090.161	12.764.692	8.006.897
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	-	8.490.374	-	1.615.035
Gayrimenkul Rehni	33.510	-	65.491	-
Menkul Rehni	32.917	1.388	26.990	-
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	-	-	74.250	-
Teminat Mektupları	-	-	500	-
	<b>57.393.174</b>	<b>71.302.296</b>	<b>36.567.945</b>	<b>41.779.775</b>

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.789 TL, alınan krediler için 2.500.000 TL teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Mahkeme masrafları için 3.016 TL ve alınan krediler için 850.000 TL teminat mektubu).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in 3. Şahısların borcunu temin amacıyla vermiş olduğu teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 1.853).

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 22. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in türev işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	
	Döviz Tutarı	TL
<b>Swap Para Alım İşlemleri:</b>		
TL	-	99.710
	-	<b>99.710</b>
<b>Swap Para Satım İşlemleri:</b>		
ABD Doları	5.000	93.492
	<b>5.000</b>	<b>93.492</b>
		31 Aralık 2021
	Döviz Tutarı	TL
<b>Swap Para Alım İşlemleri:</b>		
TL	-	-
	-	-
<b>Swap Para Satım İşlemleri:</b>		
ABD Doları	-	-
	-	-

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, mevcut türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen net 1.791 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Çekler	2.776.892	45.842	1.578.775	107.698
Senetler	127.868	241.614	14.040	173.624
	<b>2.904.760</b>	<b>287.456</b>	<b>1.592.815</b>	<b>281.322</b>

### 23. 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.

### 24. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 25. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Factoring Alacaklarından Alınan Faizler	1.691.251	627.973
Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	104.889	21.070
	<u><b>1.796.140</b></u>	<u><b>649.043</b></u>

### 26. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Faiz Giderleri	(863.023)	(362.624)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(172.336)	(101.258)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(65.686)	(17.808)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(736)	(327)
	<u><b>(1.101.781)</b></u>	<u><b>(482.017)</b></u>

### 27. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Personel Giderleri	(61.233)	(30.076)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(6.150)	(4.105)
Bilgi İşlem Gideri	(3.054)	(1.995)
Vergi Resim Harç Giderleri	(2.499)	(810)
Ofis Giderleri	(2.471)	(897)
Dışarıdan Sağlanan Hizmetler	(1.383)	(738)
Kıdem Tazminatı Gideri	(1.157)	(635)
İzin Karşılığı Gideri	(1.144)	(262)
Taşıt Aracı Giderleri	(1.047)	(279)
Müşavirlik Giderleri	(630)	(383)
Haberleşme Giderleri	(271)	(311)
Bakım Onarım Giderleri	(126)	(198)
Dava Takip Masrafları	(68)	(246)
Kiralama Giderleri	(45)	(50)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(1.569)	(585)
	<u><b>(82.847)</b></u>	<u><b>(41.570)</b></u>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 28. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir.

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Kur Farkı Gelirleri	898.114	1.096.933
Beklenen Zarar Karşılığı İptali	50.928	27.083
Türev Finansal İşlemlerden Kar	27.115	5.367
Temettü Geliri	9.733	8.639
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	139	165
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler	-	13.293
Diğer	18.808	9.121
	<u><b>1.004.837</b></u>	<u><b>1.160.601</b></u>

### 29. KARŞILIK GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansal varlıklar ve faktoring alacaklarına ilişkin ve diğer ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri	(178.438)	(40.159)
Diğer Karşılık Giderleri	-	(10.000)
	<u><b>(178.438)</b></u>	<u><b>(50.159)</b></u>

### 30. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Kur Farkı Giderleri	(854.355)	(1.072.384)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	-	(5.736)
Diğer	(73)	(219)
	<u><b>(854.428)</b></u>	<u><b>(1.078.339)</b></u>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 31. VERGİ KARŞILIĞI

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>		<u>31 Aralık 2021</u>	
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı		(219.701)		(51.103)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		81.604		14.916
		<u>(138.097)</u>		<u>(36.187)</u>
	<u>%</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>%</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Dönem Karı		445.386		121.372
Toplam Vergi Gelir/ Gideri		138.097		36.187
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>		<b>583.483</b>		<b>157.559</b>
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	25,00	145.871	25,00	39.390
Vergiden Matrahından Muaf Gelir, Net		(7.774)		(3.203)
<b>Toplam Vergi Gelir/Gideri</b>	<b>23,67</b>	<b>138.097</b>	<b>22,97</b>	<b>36.187</b>

#### Kurumlar Vergisi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile beraber, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2022 yılı için %25 oranında uygulanmaya başlanmıştır (31 Aralık 2021: %25).

## **İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### **31. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)**

#### Kurumlar Vergisi (Devamı)

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında 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.

31 Aralık 2022 itibarıyla Şirketin 219.701 TL kurumlar vergisi karşılığı gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 51.103 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

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 32. 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 dağıtılabilir net karın ihraç edilmiş bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile yapılmıştır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak- 31 Aralık 2022</u>	<u>1 Ocak- 31 Aralık 2021</u>
Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	15.000.000.000	15.000.000.000
Net Dönem Karı/Zararı (TL)	445.386	121.372
Hisse Başına Kazanç/Kayıp (tam kuruş)	2,969	0,809

(\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 15.000.000.000 adet hissedenden 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.

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Açılış Hisse Adedi	15.000.000.000	15.000.000.000
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
<b>Kapanış Hisse Adedi</b>	<b>15.000.000.000</b>	<b>15.000.000.000</b>

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

Bulunmamaktadır.

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 34. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti 209 TL (31 Aralık 2021: 147 TL), vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler ise 78 TL (31 Aralık 2021: 45 TL) gerçekleşmiştir.

### 35. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

### 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.

2022 yılında, Şirket'in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %10 (31 Aralık 2021: %10) olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Alınan Krediler	13.194.772	5.686.982
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.663.910	570.463
Factoring Borçları	14.287	7.362
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.444	824
Diğer Yükümlülükler	17.341	3.950
Toplam Borçlar	<u>14.893.754</u>	<u>6.269.581</u>
Bankalar (-)	<u>(171.936)</u>	<u>(41.195)</u>
<b>Net Borç</b>	<b><u>14.721.818</u></b>	<b><u>6.228.386</u></b>
Toplam Özkaynak	1.420.458	634.486
Özkaynak/Borç oranı	% 10	% 10



## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

#### (b) Finansal Araçlar Kategorileri

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<b><u>Finansal varlıklar:</u></b>		
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	15.530.270	6.652.423
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	544.119	202.445
Bankalar	171.936	41.195
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	1.339	-
- <i>Finansal Varlıklar</i>	-	-
- <i>Türev Finansal Varlıklar</i>	1.339	-
<b><u>Finansal Yükümlülükler:</u></b>		
Alınan Krediler	(13.194.772)	(5.686.982)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	(1.663.910)	(570.463)
Factoring Borçları	(14.287)	(7.362)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(3.444)	(824)
Diğer Yükümlülükler	(17.341)	(3.950)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	-	-
- <i>Türev Finansal Yükümlülükler</i>	-	-

#### (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 spekülatif 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.

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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

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.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

<b>31 Aralık 2022</b>	<b>ABD Doları (000)</b>	<b>Avro (000)</b>	<b>GBP (000)</b>	<b>CNY (000)</b>	<b>AUD (000)</b>	<b>TL Karşılığı</b>
Bankalar	102	9	194	5	2	6.493
Faktoring Alacakları (*)	55.679	54.457	2.466	-	-	2.182.179
Diğer	4	242	-	-	-	4.894
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>55.785</b>	<b>54.708</b>	<b>2.660</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>2.193.566</b>
Faktoring Borçları (**)	8	346	13	-	-	7.329
Alınan Krediler	46.160	50.367	2.604	-	-	1.925.751
Muhtelif Borçlar	203	133	6	-	-	6.572
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>46.371</b>	<b>50.846</b>	<b>2.623</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.939.652</b>
<b>Bilanço Pozisyonu</b>	<b>9.414</b>	<b>3.862</b>	<b>37</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>253.914</b>
<b>Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>(5.000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(93.492)</b>
<b>Net Yabancı Para Pozisyonu</b>	<b>4.414</b>	<b>3.862</b>	<b>37</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>160.422</b>

(\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 11 TL tutarındaki dövize endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(\*\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 41 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

<b>31 Aralık 2021</b>	<b>ABD Doları (000)</b>	<b>Avro (000)</b>	<b>GBP (000)</b>	<b>CNY (000)</b>	<b>TL Karşılığı</b>
Bankalar	116	27	180	5	5.194
Faktoring Alacakları	76.142	48.293	2.095	-	1.781.128
Diğer (*)	34	123	30	-	2.852
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>76.292</b>	<b>48.443</b>	<b>2.305</b>	<b>5</b>	<b>1.789.174</b>
Faktoring Borçları (**)	123	258	29	-	6.057
Alınan Krediler	74.892	46.623	2.119	-	1.739.688
Muhtelif Borçlar	80	140	8	-	3.328
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>75.095</b>	<b>47.021</b>	<b>2.156</b>	<b>-</b>	<b>1.749.073</b>
<b>Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1.197</b>	<b>1.422</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>40.101</b>
<b>Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Yabancı Para Pozisyonu</b>	<b>1.197</b>	<b>1.422</b>	<b>149</b>	<b>5</b>	<b>40.101</b>

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 9 TL tutarındaki dövize endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(\*\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 31 TL tutarındaki dövize endeksli muhtelif borçlar ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

#### 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.

#### 31 Aralık 2022

	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	26.404	(26.404)	26.404	(26.404)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(14.024)	14.024	(14.024)	14.024
<b>3-ABD Doları net etkisi (1+2)</b>	<b>12.380</b>	<b>(12.380)</b>	<b>12.380</b>	<b>(12.380)</b>
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	11.548	(11.548)	11.548	(11.548)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>6-Avro net etkisi (4+5)</b>	<b>11.548</b>	<b>(11.548)</b>	<b>11.548</b>	<b>(11.548)</b>
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	125	(125)	125	(125)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)</b>	<b>125</b>	<b>(125)</b>	<b>125</b>	<b>(125)</b>
<b>TOPLAM (3+6+9)</b>	<b>24.053</b>	<b>(24.053)</b>	<b>24.053</b>	<b>(24.053)</b>

(\*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

#### 31 Aralık 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	2.393	(2.393)	2.393	(2.393)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>3-ABD Doları net etkisi (1+2)</b>	<b>2.393</b>	<b>(2.393)</b>	<b>2.393</b>	<b>(2.393)</b>
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	3.218	(3.218)	3.218	(3.218)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>6-Avro net etkisi (4+5)</b>	<b>3.218</b>	<b>(3.218)</b>	<b>3.218</b>	<b>(3.218)</b>
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	402	(402)	402	(402)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)</b>	<b>402</b>	<b>(402)</b>	<b>402</b>	<b>(402)</b>
<b>TOPLAM (3+6+9)</b>	<b>6.013</b>	<b>(6.013)</b>	<b>6.013</b>	<b>(6.013)</b>

(\*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

#### (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.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

<b>Faiz Pozisyonu Tablosu</b>		
	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	171.936	41.195
Factoring Alacakları	12.872.911	5.760.766
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	11.918.608	5.182.575
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.663.910	570.463
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.444	824
<i>Değişken Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Factoring Alacakları	2.657.359	891.657
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	1.276.164	504.407

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 26.574 TL artacaktır (31 Aralık 2021: 8.917 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 12.762 TL artacaktır. (31 Aralık 2021: 5.044 TL).

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)

#### (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, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Şirket'in özkaynaklarında (vergi etkisi hariç) 81.056 değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 29.805 TL).

#### (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 sektörlere dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla factoring alacaklarının yaklaşık olarak %18'ine tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 2.842.067 TL (31 Aralık 2021: %31'sine tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 2.053.911 TL tutarında factoring alacakları) tutarında factoring alacaklarından oluşmaktadır. Söz konusu risk grubunun Şirket'in factoring alacaklarındaki payının azalması nedeniyle yoğunlaşma riski düşmüştür.

**İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

1 OCAK-31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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)**

	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
	<b>(%)</b>	<b>(%)</b>
Motorlu Araçlar	22,94	36,74
Toptan ve Perakende	19,35	13,38
Kimya, Plastik ve İlaç San.	12,50	3,13
Enerji, Gaz, Su, Petrol Kaynakları	9,99	7,12
Tekstil	6,56	4,95
Makine Teçhizat	6,16	3,58
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	4,35	3,71
Finansal Kuruluşlar	3,81	7,28
Metal Sanayi	2,80	4,33
Orman Ürünleri, Kağıt, Ağaç	2,79	0,99
Gıda, Meşrubat, İçki	2,30	1,67
Cam, Kiremit, Çimento	1,59	2,41
İnşaat	1,57	6,43
Taşımacılık	1,21	2,71
Sağlık	0,41	0,19
İmalat Sanayi	0,24	0,10
Turizm	0,16	0,14
Diğer	1,27	1,14
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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 2022 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	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 (*)	51.381	15.478.889	171.936	1.339
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.388.514	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	51.381	15.396.796	171.936	1.339
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.378.017	-	-
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	-	10.497	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	10.497	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	71.596	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	276.933	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(205.337)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	196.604	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	1.655	1.134	-	-

(\*) 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

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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 2021 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 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 (*)	8.209	6.644.214	41.195	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.210.362	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	8.209	6.615.943	41.195	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.989.256	-	-
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	-	167	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	167	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	28.104	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	223.358	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(195.254)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	220.939	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

(\*) 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

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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:

31 Aralık 2022	Kayıtlı Değeri	Sözleşme	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)				
<b>Sözleşme Uyarınca Vadeler</b>						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	171.936	171.936	171.936	-	-	-
Factoring Alacakları	15.530.270	16.312.139	9.846.799	6.438.657	26.683	-
	<b>15.702.206</b>	<b>16.484.075</b>	<b>10.018.735</b>	<b>6.438.657</b>	<b>26.683</b>	-
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	14.287	14.287	14.287	-	-	-
Alınan Krediler	13.194.772	13.562.005	9.179.951	4.382.054	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.663.910	1.749.190	628.500	1.120.690	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	3.444	4.312	394	1.480	2.438	-
	<b>14.876.413</b>	<b>15.329.794</b>	<b>9.823.132</b>	<b>5.504.224</b>	<b>2.438</b>	-

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2021	Kayıtlı Değeri	Sözleşme	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)				
<b>Sözleşme Uyarınca Vadeler</b>						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	41.195	41.195	41.195	-	-	-
Factoring Alacakları	6.652.423	6.931.887	5.135.756	1.780.638	15.493	-
	<b>6.693.618</b>	<b>6.973.082</b>	<b>5.176.951</b>	<b>1.780.638</b>	<b>15.493</b>	-
Factoring Borçları	7.362	7.362	-	-	-	-
Alınan Krediler	5.686.982	5.835.681	5.369.289	395.710	70.682	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	570.463	585.420	585.420	-	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	824	909	246	430	233	-
	<b>6.265.631</b>	<b>6.429.372</b>	<b>5.962.317</b>	<b>396.140</b>	<b>70.915</b>	-

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

31 Aralık 2022	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	99.710	99.710	-	99.710	-	-
Türev Nakit Çıkışları	93.492	93.492	-	93.492	-	-

  

31 Aralık 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	-	-	-	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	-	-	-	-	-	-

#### (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

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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
<b>31 Aralık 2022</b>							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	171.936	-	-	171.936	171.936	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6
- Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5
- Türev Finansal Varlıklar	1.339	-	-	-	1.339	1.339	5
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	15.530.270	-	15.530.270	15.530.270	7
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	7
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	14.287	14.287	14.287	7
Diğer Borçlar	-	-	-	17.341	17.341	17.341	16
Alınan Krediler	-	-	-	13.194.772	13.194.772	13.194.772	13
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	1.663.910	1.663.910	1.663.910	15
	<b>Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler</b>	<b>İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar</b>	<b>Krediler ve alacaklar</b>	<b>İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler</b>	<b>Kayıtlı değeri</b>	<b>Gerçeğe uygun değeri</b>	<b>Not</b>
<b>31 Aralık 2021</b>							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	41.195	-	-	41.195	41.195	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6
- Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5
- Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	5
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	6.652.423	-	6.652.423	6.652.423	7
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	7
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	7.362	7.362	7.362	7
Diğer Borçlar	-	-	-	3.950	3.950	3.950	16
Alınan Krediler	-	-	-	5.686.982	5.686.982	5.686.982	13
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	570.463	570.463	570.463	15

## İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN 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).

<b>31 Aralık 2022</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	1.339	-	1.339
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	544.119	-	-	544.119
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>544.119</b>	<b>1.339</b>	<b>-</b>	<b>545.458</b>
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\* 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 3.743 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

<b>31 Aralık 2021</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	202.445	-	-	202.445
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>202.445</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>202.445</b>
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\* 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3.743 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.