

İş Faktoring Anonim Şirketi

**31 Aralık 2021 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	-	69
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....			13
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	13	-	20
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	21	-	29
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....			30
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık Ve Yükümlülükler.....			30
Not 6 Türev Finansal Varlıklar.....			31
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....			31
Not 8 Faktoring Alacakları ve Borçları.....	32	-	35
Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	36	-	40
Not 10 Maddi Duran Varlıklar.....			41
Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....			42
Not 12 Ertelenmiş Vergi Valıkları ve Yükümlülükleri.....	42	-	43
Not 13 Diğer Aktifler.....			44
Not 14 Alınan Krediler.....			45
Not 15 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....			46
Not 16 İhraç Edilen Menkul Değerler.....			46
Not 17 Diğer Yükümlülükler.....			47
Not 18 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	47	-	48
Not 19 Diğer Karşılıklar.....			48
Not 20 Cari Dönem Vergi Borcu.....			49
Not 21 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	49	-	50
Not 22 Kar Yedekleri.....			50
Not 23 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	51	-	52
Not 24 Bölümlere Göre Raporlama.....			52
Not 25 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....			52
Not 26 Esas Faaliyet Gelirleri.....			52
Not 27 Finansman Giderleri.....			52
Not 28 Esas Faaliyet Giderleri.....			53
Not 29 Diğer Faaliyet Gelirleri.....			53
Not 30 Karşılık Giderleri.....			53
Not 31 Diğer Faaliyet Giderleri.....			54
Not 32 Vergi Karşılığı.....	54	-	55
Not 33 Hise Baş Kazanç.....			56
Not 34 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya da Finansal Tabloların Açık Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar.....			56
Not 35 Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler.....			57
Not 36 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar.....			57
Not 37 Finansal Araçlar ile ilgili Ek Bilgiler.....	57	-	69

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İş Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

İş Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 31 Aralık 2021 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 2021 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 genelgeleri 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.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<i>Finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</i>	
Dipnot 8’de detayları açıklanan finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının tarafımızca kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - Beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının Şirket’in geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - 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 - 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 - Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi

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 şüpheciliğimizi 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 iletmış bulunmaktayız.

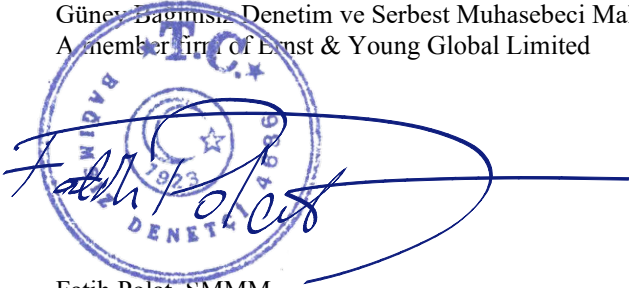
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 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 Fatih Polat'tır.

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



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Ocak 2022
İstanbul, Türkiye

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	36.001	5.194	41.195	13.980	8.389	22.369
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	-	-	-	1.684	-	1.684
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	-	-	-	5.736	-	5.736
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	202.445	-	202.445	164.904	-	164.904
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	8	4.871.295	1.781.128	6.652.423	3.273.540	1.146.260	4.419.800
5.1	Faktoring Alacakları		4.874.483	1.797.516	6.671.999	3.258.710	1.158.430	4.417.140
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.657.216	657.468	2.314.684	1.126.688	415.468	1.542.156
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		3.217.267	1.140.048	4.357.315	2.132.022	742.962	2.874.984
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar		223.358	-	223.358	227.049	-	227.049
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(226.546)	(16.388)	(242.934)	(212.219)	(12.170)	(224.389)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	2.864	-	2.864	2.135	-	2.135
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	3.432	-	3.432	869	-	869
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	31.034	-	31.034	16.073	-	16.073
XII.	DİĞER AKTİFLER	13	13.470	2.843	16.313	10.965	651	11.616
	ARA TOPLAM		5.160.541	1.789.165	6.949.706	3.489.886	1.155.300	4.645.186
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		5.160.541	1.789.165	6.949.706	3.489.886	1.155.300	4.645.186

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	14	3.947.294	1.739.688	5.686.982	2.456.768	1.035.572	3.492.340
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	8	1.336	6.026	7.362	6.021	3.711	9.732
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	15	824	-	824	884	-	884
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16	570.463	-	570.463	643.248	-	643.248
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR		16.097	-	16.097	5.028	-	5.028
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	18	6.097	-	6.097	5.028	-	5.028
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	19	10.000	-	10.000	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU	20	29.542	-	29.542	15.100	-	15.100
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	622	3.328	3.950	713	1.571	2.284
	ARA TOPLAM		4.566.178	1.749.042	6.315.220	3.127.762	1.040.854	4.168.616
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		634.486	-	634.486	476.570	-	476.570
14.1	Ödenmiş Sermaye	21	150.000	-	150.000	150.000	-	150.000
14.2	Sermaye Yedekleri		5.053	-	5.053	5.277	-	5.277
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri	21	5.053	-	5.053	5.277	-	5.277
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(590)	-	(590)	(439)	-	(439)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		191.585	-	191.585	153.009	-	153.009
14.5	Kâr Yedekleri	22	167.066	-	167.066	136.779	-	136.779
14.5.1	Yasal Yedekler		14.297	-	14.297	12.700	-	12.700
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		152.769	-	152.769	124.079	-	124.079
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar	35	121.372	-	121.372	31.944	-	31.944
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(23.348)	-	(23.348)
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		121,372	-	121,372	55.292	-	55.292
	PASİF TOPLAMI		5.200.664	1.749.042	6.949.706	3.604.332	1.040.854	4.645.186

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		24.850	758.099	782.949	61.791	410.811	472.602
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		549.788	146.412	696.200	225.283	119.935	345.218
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	23	36.567.945	41.779.775	78.347.720	27.938.345	22.101.346	50.039.691
V.	VERİLEN TEMİNATLAR		853.016	1.853	854.869	553.267	31.821	585.088
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	23	-	-	-	88.246	80.746	168.992
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		-	-	-	88.246	80.746	168.992
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	88.246	80.746	168.992
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	23	1.592.815	281.322	1.874.137	768.401	117.109	885.510
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		39.588.414	42.967.461	82.555.875	29.635.333	22.861.768	52.497.101

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 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 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2020
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot		
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	26	649.043	348.306
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		649.043	348.306
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		627.973	337.177
1.1.1	İskontolu		304.224	106.553
1.1.2	Diğer		323.749	230.624
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		21.070	11.129
1.2.1	İskontolu		8.582	4.801
1.2.2	Diğer		12.488	6.328
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	27	482.017	251.742
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		362.624	199.942
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		327	247
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		101.258	43.548
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		17.808	8.005
III.	BRÜT K/Z (I+II)		167.026	96.564
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	28	41.570	37.480
4.1	Personel Giderleri		30.338	27.733
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		635	375
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		10.597	9.372
5.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		125.456	59.084
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	29	1.160.601	627.943
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		-	-
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		8.639	3.407
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		165	131
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		5.367	26.904
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		1.096.933	551.007
6.7	Diğer		49.497	46.494
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	30	50.159	55.741
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		40.159	55.741
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		10.000	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	1.078.339	559.643
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	146
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		1.072.384	558.888
8.6	Diğer		219	609
IX.	NET FAALİYET K/Z		157.559	71.643
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		157.559	71.643
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	32	36.187	16.351
14.1	Cari Vergi Karşılığı		51.103	19.759
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		581	3.949
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(15.497)	(7.357)
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		121.372	55.292
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI+XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)		121.372	55.292
	Hisse Başına Kâr/Zarar	33	0.809	0.369

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem(*)
			1 Ocak-31 Aralık 2021	1 Ocak-31 Aralık 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		121.372	55.292
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		38.425	120.784
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(151)	(121)
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		(197)	(155)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		46	34
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		38.576	120.905
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		38.576	120.905
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		159.797	176.076

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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					
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2020) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21	63.500	-	-	5.277	-	(318)	-	-	32.104	-	254.644	(31.365)	(23.348)	300.494
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		63.500	-	-	5.277	-	(318)	-	-	32.104	-	254.644	(31.365)	(23.348)	300.494
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(121)	-	-	120.905	-	-	-	55.292	176.076
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		86.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86.500)	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.365)	8.017	23.348	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.365)	31.365	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.348)	23.348	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)		150.000	-	-	5.277	-	(439)	-	-	153.009	-	136.779	(23.348)	55.292	476.570
Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2021) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21	150.000	-	-	5.277	-	(439)	-	-	153.009	-	136.779	(23.348)	55.292	476.570
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		150.000	-	-	5.277	-	(439)	-	-	153.009	-	136.779	(23.348)	55.292	476.570
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(151)	-	-	38.576	-	(1.680)	-	121.372	158.117
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	(224)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(224)
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.967	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
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)		150.000	-	-	5.053	-	(590)	-	-	191.585	-	167.066	-	121.372	634.486

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları

2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

4) Yabancı para çevrim farkları

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

6) Diğer (Nakit 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 ŞİRKETİ31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	Dipnot		
1.1.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		185.402	115.733
1.1.1.	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		627.973	337.177
1.1.2.	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(482.017)	(239.184)
1.1.3.	Alınan Temettüleri		8.639	3.407
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		21.070	11.129
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		73.842	65.502
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		26.898	39.602
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(30.872)	(27.733)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(48.418)	(1.628)
1.1.9.	Diğer		(11.713)	(72.539)
1.2.	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(96.982)	(737.650)
1.2.1.	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(2.321.916)	(1.280.679)
1.2.2.	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3.	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.4.	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(34.026)	(2.266)
1.2.5.	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(2.370)	6.877
1.2.6.	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(60)	575
1.2.7.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.194.642	537.843
1.2.8.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9.	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		66.748	-
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		88.420	(621.917)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1.	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2.	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		10.472	-
2.3.	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(7.418)	(3.767)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		137	7
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9.	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		3.191	(3.760)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		585.420	638.450
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(658.205)	-
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6.	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(72.785)	638.450
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	1.720
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		18.826	14.493
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22.369	7.876
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	41.195	22.369

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2020)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI (*)		
1.1	DÖNEM KARI	157.559	71.643
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	36.187	16.351
1.2.1	Kurumlar Vergisi	51.103	19.759
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(14.916)	(3.408)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	121.372	55.292
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	-	-
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	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
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 (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
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 (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
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 2021 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 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde dağıtımına konu olmayacak ertelenmiş vergi geliri 14.916 TL dir (31 Aralık 2020: 3.408).

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 114’dür (31 Aralık 2020: 112).

Şirket’in faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresi aşağıdaki gibidir:

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

Ödenecek temettü:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 27 Ocak 2022 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.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

2.1.1 Kullanılan Para Birimi

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

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

2.1.3 Netleştirme/Mahsup

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

2.1.4 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

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

2.1.6 Muhasebe Tahminleri

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

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

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 8 – Faktoring alacakları, takipteki alacaklar

Not 20 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 24 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS 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 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

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

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

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

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

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

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

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

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar (Devamı)

- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

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

İlave Açıklamalar

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

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir.

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

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

ii) Yayımlanan 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.

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

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

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

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

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

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

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

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. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılatı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. KGK tarafından Aralık 2021’de yayımlanan değişikliklere göre, TFRS 17 ilk kez uygulandığında sunulan karşılaştırmalı bilgilerde yer alan finansal varlıklar ile sigorta sözleşmesi yükümlülükleri arasındaki muhtemel muhasebe uyumsuzluklarını gidermek amacıyla işletmeler “sınıflandırmanın örtüştürülmesi”ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir.

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

TMS 1 Değişiklikleri - Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021’de KGK, “TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 “*Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar*” e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

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.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

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 yayınlamıştır. 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. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

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 yayınlamıştır. 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 olmadığının (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 olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamar 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. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

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

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

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

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

2.4. Bölümlere Göre Raporlama

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı 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:

Tanım

Döşeme ve demirbaşlar

Özel maliyetler

Yıl

5 yıl

5 yıl

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 2021 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.

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 2021 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 olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

Aşama 2:

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 2021 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 dövizden 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	13,3290	7,3405
Avro	15,0867	9,0079
İngiliz Sterlini	17,9667	9,9438
Avustralya Doları	9,6554	5,6076

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 dövizde endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama dönemi sonunda geçerli olan kurlar kullanılarak TL’ye çevrilmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 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

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

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

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

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.

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 muhasebeleştirmektedir.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 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. 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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
İskonto oranı	%19,10	%4,07
Beklenen maaş / limit artış oranı	%15,07	%8,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 31 Aralık 2021 tarihinde geçerli olan 8.284,51 tam TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

p. Nakit Akış Tablosu

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

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

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

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

r. Sermaye ve Temettüleri

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

s. İlişkili Taraflar

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	36.001	5.194	13.980	8.389
	36.001	5.194	13.980	8.389

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Şirket’in, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 180 Bin İngiliz Sterlini, 116 Bin ABD Doları, 27 Bin Avro, 5 Bin Çin Yuanı olmak üzere toplam 5.194 Bin TL karşılığı yabancı para (31 Aralık 2020: 489 Bin İngiliz Sterlini, 215 Bin ABD Doları, 195 Bin Avro olmak üzere toplam 8.389 Bin TL) ve 36.001 TL tutarında Türk Parası (31 Aralık 2020: 13.980 TL) mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesiz Mevduat	41.195	22.369
Vadeli Mevduat (vadesi 3 aydan kısa)	-	-
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	41.195	22.369

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

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

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yatırım Fonları	-	-	1.684	-
	-	-	1.684	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

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

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, türev finansal varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

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

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

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

				İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>Borsada İşlem Gören:</u>							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2,43	2,43	2,43	198.702	152.393
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,73	-	0,73	-	10.472
<u>Borsada İşlem Görmeyen:</u>							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	29	39
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	2,86	2,86	2,86	3.714	2.000
Toplam						202.445	164.904

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	164.904	44.799
Bedelsiz Hisse Senedi	-	-
Alışlar	1.714	-
Satışlar	(549)	(800)
Yeniden Değerleme Artışı	36.387	120.905
Geçmiş Yıllara İlişkin Düzeltme	(11)	-
Dönem Sonu Değeri	202.445	164.904

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI**8.1. Faktoring Alacakları**

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	6.068.407	3.866.968
İhracat Faktoring Alacakları	645.326	565.828
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	40.516	31.412
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(82.250)	(47.068)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 1	(44.227)	(31.744)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 2	(3.453)	(2.394)
Toplam Faktoring Alacakları	6.624.319	4.383.002
Takipteki Alacaklar	223.358	227.049
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 3	(195.254)	(190.251)
Faktoring Alacakları, net	6.652.423	4.419.800

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	6.895.357
Çok İyi	3.372.409	-	-	3.372.409
Standard	3.244.130	-	-	3.244.130
Standard Altı	-	55.460	223.358	278.818
Beklenen Zarar Karşılıkları	44.227	3.453	195.254	242.934
Faktoring Alacakları, net	6.572.312	52.007	28.104	6.652.423

	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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	4.357.472	59.668	227.049	4.644.189
Çok İyi	1.961.586	-	-	1.961.586
Standard	2.395.886	-	-	2.395.886
Standard Altı	-	59.668	227.049	286.717
Beklenen Zarar Karşılıkları	31.745	2.393	190.251	224.389
Faktoring Alacakları, net	4.325.727	57.275	36.798	4.419.800

	Taşınan değer			Beklenen Zarar Karşılıkları		
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Finansal Varlıklar	22.369	-	-	57	-	-
Faktoring Alacakları	4.357.472	59.668	227.049	31.688	2.393	190.251

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 423.598 TL, 21.088 Avro, 8.727 ABD Doları ve 1.870 İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2020: 479.407 TL, 28.771 Avro, 5.232 ABD Doları ve 4.468 İngiliz Sterlini), 4.447.790 TL, 27.206 Avro, 67.415 ABD Doları, 225 İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2020: 2.794.164 TL, 59.698 Avro, 36.305 ABD Doları, 2 İngiliz Sterlini) sahiptir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %26,75, ABD Doları için %4,15, Avro için %3,25 ve İngiliz Sterlini için %4,76'dır (31 Aralık 2020: TL için %20,94, ABD Doları için %6,14, Avro için %4,07 ve İngiliz Sterlini için %2,97'dir).

Şirket'in faktoring alacakları için sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	3.761.395	2.479.709
Yurtiçi Kabili Rücu	2.243.747	1.377.672
Yurtdışı Kabili Rücu	271.258	294.106
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	376.023	268.313
	6.652.423	4.419.800

Bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bakiyesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Şirketin 167 TL tutarında vadesi geçmiş faktoring alacağı bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 54 TL)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

Şirket’in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
0 – 90 Gün Arası	432	854
90 – 180 Gün Arası	1.543	2.538
180 – 360 Gün Arası	2.017	7.066
360 Gün Üzeri	219.366	216.591
	223.358	227.049

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:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Karşılık	(224.389)	(208.566)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(40.159)	(55.741)
Tahsilatlar/Karşılık İptali	26.898	41.688
Aktiften Silinen	185	317
Kur Farkı Gelir/Gideri	(5.469)	(2.087)
Dönem Sonundaki Karşılık	(242.934)	(224.389)

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:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	44.126	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.453
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
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	-	-
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	13.561
0-6 Ay	-	435
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	13.126
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2020 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	31.688	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2.393

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	14.936
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	152
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	14.784
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	-	14.936
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	152
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	14.784
5 Yıl ve Üzeri	-	-

8.2. Faktoring Borçları

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	1.336	6.026	6.021	3.711
	1.336	6.026	6.021	3.711

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Bankalar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	3.861	6.171
İş Bankası AG Vadesiz Mevduat	51	143
	<u>3.912</u>	<u>6.314</u>
	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Türev Finansal Varlıklar</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	348
	-	<u>348</u>
	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Factoring Alacakları</u>		
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	4.192	1.461
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	4.017	4.068
	<u>8.209</u>	<u>5.529</u>
	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Diğer Borçlar</u>		
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	25	15
Türkiye İş Bankası A.Ş.	18	227
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş.	12	12
Anadolu Sigorta A.Ş.	1	-
SoftTech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	-	4
	<u>56</u>	<u>258</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**Alınan Krediler**

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

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
			2.616.438

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

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

İş Bank AG

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Vade	31 Aralık 2020
TL	-	-	-
USD	-	-	-
			-

İş Bank AG

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı diğer pasif kalemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	5	5
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	-	71
	5	76

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>İhraç Edilen Menkul Kıymetler</u>		
Milli Reasürans	67.783	57.785
Anadolu Sigorta A.Ş.	-	14.479
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	5.499
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	252
	67.783	78.015

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>Factoring Faiz Gelirleri</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	412	690
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	225	124
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	-	220
Anadolu Cam Sanayii A.Ş	-	80
	637	1.114
<u>Factoring Komisyon ve Masraf Gelirleri</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	95	100
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	31	14
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	-	10
	126	124
<u>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. (Yatırım Fonu Gelirleri)	165	131
	165	131
<u>İştirak Temettü Gelirleri</u>		
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	8.635	3.405
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş	4	2
	8.639	3.407
<u>Komisyon ve Masraf Giderleri</u>		
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	2.958	2.012
Türkiye İş Bankası A.Ş.	917	757
İşbank AG	5	12
	3.880	2.781

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

<u>Finansman Giderleri</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	68.549	52.217
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1.839	7.211
İşbank AG	864	461
	71.252	59.889
<u>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ödenen Faizler</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Milli Reasürans	7.639	2.502
Anadolu Sigorta	156	578
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26	-
Türkiye İş Bankası	10	187
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	22
	7.831	3.289
<u>Genel Yönetim Giderleri</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	832	819
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	783	624
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş.	572	318
Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve PazarlamaTicaret A.Ş.	68	60
Türkiye İş Bankası A.Ş.	11	10
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	-	16
	2.266	1.847
<u>Kira Gideri^(*)</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2.405	2.176
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	76	78
	2.481	2.254
<u>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar ^(**)	6.369	5.091
	6.369	5.091

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

(*) TFRS 16 etkisini içermektedir.

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Kullanım Hakkı Varlıklar(**)	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	183	2.338	2.122	448	5.091
Alımlar	-	710	3.051	6	3.767
Çıkışlar	-	(7)	-	-	(7)
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	183	3.041	5.173	454	8.851
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	(37)	(1.600)	(1.828)	(298)	(3.763)
Dönem Amortismanı	(7)	(373)	(2.524)	(54)	(2.958)
Çıkışlar	-	5	-	-	5
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	(44)	(1.968)	(4.352)	(352)	(6.716)
31 Aralık 2020 Net Kayıtlı Değeri	139	1.073	821	102	2.135

(**) TFRS 16 etkisini içermektedir

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	2.840	2.639
Alımlar	3.274	201
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	6.114	2.840
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(1.971)	(1.558)
Dönem İtfâ Payı	(711)	(413)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(2.682)	(1.971)
Net Kayıtlı Değeri	3.432	869

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları (2022 yılı için %23, sonraki yıllar için %20) kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	82.250	47.068
Beklenen Zarar Karşılığı - 1. ve 2. Aşama	47.680	34.138
Personel İkramiye Karşılığı	3.028	2.508
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	2.252	1.039
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.890	1.603
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.180	917
Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin Değerleme Farkı	(703)	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(2.584)	(1.171)
Türev İşlemler Reeskontu	-	(5.736)
	134.993	80.366
<u>Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	18.918	9.414
Beklenen Zarar Karşılığı	10.966	6.828
Personel İkramiye Karşılığı	696	502
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	518	207
Kıdem Tazminatı Karşılığı	435	320
Kullanılmamış İzin Karşılığı	271	183
Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin Değerleme Farkı	(176)	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(594)	(234)
Türev İşlemler Reeskontu	-	(1.147)
Ertelenen Vergi Varlığı (net)	31.034	16.073

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	16.073	12.631
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	14.916	3.408
Diğer Kapsamlı Gelirde sınıflandırılan	45	34
Kapanış Bakiyesi	31.034	16.073

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla %20 olan kurumlar vergisi oranı, 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %23 vergi oranı kullanılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

13. DİĞER AKTİFLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Müşterilerden Tahsil Edilecek BSMV Tutarı	8.197	518	4.190	640
Dava ve Mahkeme Masraflarından Alacaklar	2.383	-	4.400	-
Aidat Giderleri	1.046	-	731	-
Teminat Mektubu Komisyonu	508	-	464	-
Bilgi İşlem Giderleri	448	-	487	-
Aracılık Komisyon Giderleri	429	-	219	-
Sigorta Giderleri	426	-	413	-
Kredi Derecelendirme Gideri	10	-	9	-
Verilen Depozitolar	2	-	2	-
Verilen Teminatlar	-	-	38	-
Diğer Alacaklar	21	2.325	12	11
	13.470	2.843	10.965	651

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

14. ALINAN KREDİLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	3.947.294	1.539.753	2.456.768	1.035.572
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	-	66.645	-	-
Toplam Kısa Vadeli Krediler	3.947.294	1.606.398	2.456.768	1.035.572
Uzun Vadeli Krediler	-	133.290	-	-
Toplam Uzun Vadeli Krediler	-	133.290	-	-
Toplam	3.947.294	1.739.688	2.456.768	1.035.572

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

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	31 Aralık 2021
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
Toplam			5.686.982
Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı	31 Aralık 2020
TL	9,25-19,75		2.442.420
ABD Doları	0,75-4,00	28.212	207.090
Avro	0,40-4,75	86.409	778.363
İngiliz Sterlini	1,21-2,03	4.618	45.925
Kredi faiz reeskontları			18.542
Toplam			3.492.340

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

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 2020 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 3.223.650 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 268.690 TL'dir.).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 843.576 TL'sine ilişkin 850.000 TL teminat mektubu verilmiştir. (31 Aralık 2020: alınan kredilerin 328.430 TL'sine ilişkin 550.000 TL teminat mektubu verilmiştir).

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 35'te verilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	824	-	884	-
	824	-	884	-

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	570.463	-	643.248	-
	570.463	-	643.248	-

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%

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

31 Aralık 2020

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar	453	1.195	651	549
	453	1.195	651	549
	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Yabancı Kaynaklar	169	2.133	62	1.022
	169	2.133	62	1.022

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İkramiye Karşılığı	3.028	2.508
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.890	1.603
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	1.179	917
	6.097	5.028

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun 6 Mart 1981 tarih. 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih. 4447 sayılı yasalar ile değişik 60’ncı 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 2021 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında geçerli olan 8.284,51 tam TL kıdem tazminatı tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2020: 7.117,17).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	1.603	1.204
Hizmet Maliyeti	318	225
Faiz Maliyeti	306	150
Aktüeryal Kayıp	197	155
Ödenen Kıdem Tazminatı	(534)	(131)
Dönem Sonu	1.890	1.603

Aktüeryal kayıp veya kazançlar, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	917	578
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Net)	262	339
Dönem Sonu	1.179	917

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	2.508	1.788
Yıl İçerisindeki Artış	3.028	2.508
Ödenen İkramiye	(2.508)	(1.788)
Dönem Sonu	3.028	2.508

19. DİĞER KARŞILIKLAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer Karşılıklar	10.000	-
	10.000	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kurumlar Vergisi Karşılığı Net	22.444	9.596
Ödenecek BSMV	6.188	4.723
Ödenecek SGK Primleri	488	410
Ödenecek Gelir Vergisi	405	359
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	14	12
Ödenecek KDV	3	-
Cari Dönem Vergi Borcu	29.542	15.100

21. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 150.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 15.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

19 Mart 2021 tarihinde alınan Genel Kurul Kararı ile Şirket 2020 yılı kar dağıtımına esas dönem net karı ve geçmiş yıl zararı toplamı olan 31.945 TL üzerinden hesaplanan 1.597 TL'nin genel kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, 1.751 TL'nin özel fon olarak ayrılmasına, kalan 28.596 TL'nin ise olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Kurumlar Vergisi Beyannamesinde iştirak hissesi satışına ilişkin yapılan düzeltme işlemi sebebi ile sermaye yedeklerinde yer alan 224 TL tutarındaki bedelsiz hissenin çıkışı, olağanüstü yedeklerden diğer kapsamlı gelire 1.680 TL'nin aktarımı ve nette oluşan 23 TL karın olağanüstü yedeklere aktarımı gerçekleştirilmiştir

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

Hissedarlar	(%)	31 Aralık 20201	(%)	31 Aralık 2020
İş Finansal Kiralama A.Ş.	78,2311	117.346,89	78,2311	117.346,89
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	21,7500	32.625,00	21,7500	32.625,00
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	0,0063	9,37	0,0063	9,37
Toplam	100	150.000,00	100	150.000,00

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

Sermaye Yedekleri

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	4.064	4.064
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	989	1.213
Toplam	5.053	5.277

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

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

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

Menkul Değerler Değerleme Farkları:

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 191.585 TL tutarındaki toplam fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2020: 153.009 TL).

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

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

22. KAR YEDEKLERİ

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

23. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Garanti ve Kefaletler	23.636.022	32.157.843	18.669.251	17.122.492
Finansman Senedi	12.764.692	8.006.897	9.132.422	4.078.838
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	74.250	-	60.000	4.504
Gayrimenkul Rehni	65.491	-	50.301	-
Menkul Rehni	26.990	-	25.871	27.447
Teminat Mektupları	500	-	500	-
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	-	1.615.035	-	868.065
	36.567.945	41.779.775	27.938.345	22.101.346

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 3.016 TL, alınan krediler için 850.000 TL teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Mahkeme masrafları için 3.267 TL ve alınan krediler için 550.000 TL teminat mektubu).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket’in 3. Şahısların borcunu temin amacıyla vermiş olduğu 1.853 TL tutarında teminat mevcuttur (31 Aralık 2020: 31.821).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in türev işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	
	Döviz Tutarı	TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	-	-
	-	-
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	-	-
	-	-
	31 Aralık 2020	
	Döviz Tutarı	TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	-	88.246
	-	88.246
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	11.000	80.746
	11.000	80.746

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

23. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, türev sözleşmeleri bulunmadığından gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 327 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Çekler	1.578.775	107.698	753.302	18.184
Senetler	14.040	173.624	15.099	98.925
	1.592.815	281.322	768.401	117.109

24. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

25. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

26. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Factoring Alacaklarından Alınan Faizler	627.973	337.177
Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	21.070	11.129
	649.043	348.306

27. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Faiz Giderleri	(362.624)	(199.942)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(101.258)	(43.548)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(17.808)	(8.005)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(327)	(247)
	(482.017)	(251.742)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Personel Giderleri	(30.076)	(27.393)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(4.105)	(3.371)
Bilgi İşlem Gideri	(1.995)	(1.152)
Ofis Giderleri	(897)	(723)
Vergi Resim Harç Giderleri	(810)	(788)
Dışarıdan Sağlanan Hizmetler	(738)	(1.035)
Kıdem Tazminatı Gideri	(635)	(375)
Müşavirlik Giderleri	(383)	(357)
Haberleşme Giderleri	(311)	(316)
Taşıt Aracı Giderleri	(279)	(220)
İzin Karşılığı Gideri	(262)	(340)
Dava Takip Masrafları	(246)	(50)
Bakım Onarım Giderleri	(198)	(819)
Kiralama Giderleri	(50)	(192)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(585)	(349)
	<u>(41.570)</u>	<u>(37.480)</u>

29. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Kur Farkı Gelirleri	1.096.933	551.007
Beklenen Zarar Karşılığı İptali	27.083	41.688
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler	13.293	2.335
Temettü Geliri	8.639	3.407
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.367	26.904
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	165	131
Diğer	9.121	2.471
	<u>1.160.601</u>	<u>627.943</u>

30. KARŞILIK GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansal varlıklar ve faktoring alacaklarına ilişkin ve diğer ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri	(40.159)	(55.741)
Diğer Karşılık Giderleri	(10.000)	-
	<u>(50.159)</u>	<u>(55.741)</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

31. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kur Farkı Giderleri	(1.072.384)	(558.888)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(5.736)	(146)
Diğer	(219)	(609)
	(1.078.339)	(559.643)

32. VERGİ KARŞILIĞI

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(51.103)	(19.759)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	14.916	3.408
	(36.187)	(16.351)

	%	31 Aralık 2021	%	31 Aralık 2020
Dönem Karı		121.372		55.292
Toplam Vergi Gelir/ Gideri		36.187		16.351
Vergi Öncesi Kar/Zarar		157.559		71.643

Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	25,00	39.390	22,00	15.761
Vergi Matrahına Konu Diğer Gelirler		34.860		17.759
Vergiden Muaf Gelirler	24.16	(38.063)		(17.169)
Toplam Vergi Gelir/Gideri	22.97	36.187	22,82	16.351

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

32. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 itibarıyla Şirketin 51.103 TL kurumlar vergisi karşılığı gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 19.759 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	15.000.000.000	15.000.000.000
Net Dönem Karı/Zararı (TL)	121.372	55.292
Hisse Başına Kazanç/Kayıp (tam kuruş)	0,809	0,369

(*) 31 Aralık 2021 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.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Açılış Hisse Adedi	15.000.000.000	6.350.000.000
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	8.650.000.000
Kapanış Hisse Adedi	15.000.000.000	15.000.000.000

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

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti 147 TL (31 Aralık 2020: 118 TL), vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler ise 45 TL (31 Aralık 2020: 40 TL) gerçekleşmiştir.

36. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

37. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2021 yılında, Şirket’in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %10 (31 Aralık 2020: %12) olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alınan Krediler	5.686.982	3.492.340
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	570.463	643.248
Factoring Borçları	7.362	9.732
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	824	884
Diğer Yükümlülükler	3.950	2.284
Toplam Borçlar	6.269.581	4.148.488
Bankalar (-)	(41.195)	(22.369)
Net Borç	6.228.386	4.126.119
Toplam Özkaynak	634.486	476.571
Özkaynak/Borç oranı	%10	%12

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(b) Finansal Araçlar Kategorileri

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	6.652.423	4.419.800
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	202.445	164.904
Bankalar	41.195	22.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	-	7.420
- <i>Finansal Varlıklar</i>	-	1.684
- <i>Türev Finansal Varlıklar</i>	-	5.736
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	(5.686.982)	(3.492.340)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	(570.463)	(643.248)
Factoring Borçları	(7.362)	(9.732)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(824)	(884)
Diğer Yükümlülükler	(3.950)	(2.284)
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 spekülasyon amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	ABD Doları (000)	Avro (000)	GBP (000)	CNY (000)	TL Karşılığı
Bankalar	116	27	180	5	5.194
Faktoring Alacakları (*)	76.142	48.293	2.095	-	1.781.128
Diğer	34	123	30	-	2.852
Toplam Varlıklar	76.292	48.443	2.305	5	1.789.174
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
Toplam Yükümlülükler	75.095	47.021	2.156	-	1.749.073
Bilanço Pozisyonu	1.197	1.422	149	5	40.101
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	1.197	1.422	149	5	40.101

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

(**) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 31 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. 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 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 (-)	-	-	-	-
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	2.393	(2.393)	2.393	(2.393)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	3.218	(3.218)	3.218	(3.218)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6-Avro net etkisi (4+5)	3.218	(3.218)	3.218	(3.218)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	401	(401)	401	(401)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	401	(401)	401	(401)
TOPLAM (3+6+9)	6.012	(6.012)	6.012	(6.012)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

31 Aralık 2020

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

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	41.195	22.369
Factoring Alacakları	5.760.766	3.598.387
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	5.182.575	3.223.650
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	570.463	643.248
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	824	884
<i>Değişken Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Factoring Alacakları	891.657	821.413
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	504.407	268.690

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

- Şirket'in değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 8.917 TL artacaktır (31 Aralık 2020: 8.214 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 5.044 TL artacaktır. (31 Aralık 2020: 2.687 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. 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, endekste olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Şirket'in özkaynaklarında (vergi etkisi hariç) 29.805 değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 24.430 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.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla faktoring alacaklarının yaklaşık olarak %31'ine tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 2.053.911 TL (31 Aralık 2020: %17'sine tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 734.351 TL tutarında faktoring alacakları) tutarında faktoring alacaklarından oluşmaktadır. Şirket, söz konusu risk grubunun Şirket'in faktoring alacaklarındaki yüksek payı dolayısıyla yoğunlaşma riskine maruz kalmaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK-31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

37. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)**

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. 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	<u>Factoring Alacakları</u>		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	6.615.953	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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. 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 2021	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar)					
	Kayıtlı Değeri	toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>						
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	-
	6.693.618	6.973.082	5.176.951	1.780.638	15.493	-
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	7.362	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	-
	6.265.631	6.429.372	5.962.317	396.140	70.915	-

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

37. 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
31 Aralık 2021							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	41.195	-	-	41.195	41.195	5
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	4
- Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	4
- Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	7
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	6.652.423	-	6.652.423	6.652.423	
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	4
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	7.362	7.362	7.362	7
Diğer Borçlar	-	-	-	3.950	3.950	3.950	15
Alınan Krediler	-	-	-	5.686.982	5.686.982	5.686.982	13
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	570.463	570.463	570.463	14
	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
31 Aralık 2020							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	22.369	-	-	22.369	22.369	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.420	-	-	-	7.420	7.420	4
- Finansal Varlıklar	1.684	-	-	-	1.684	1.684	5
- Türev Finansal Varlıklar	5.736	-	-	-	5.736	5.736	6
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	4.419.800	-	4.419.800	4.419.800	8
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	18
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	
Factoring Borçları	-	-	-	9.732	9.732	9.732	8
Diğer Borçlar	-	-	-	2.284	2.284	2.284	19
Alınan Krediler	-	-	-	3.492.340	3.492.340	3.492.340	15
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	643.348	643.348	643.348	17

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri**

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen 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).

31 Aralık 2021

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
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
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	202.445	-	-	202.445
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	-	-	-

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

31 Aralık 2020

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

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