

İş Faktoring Anonim Şirketi

**30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık ara
hesap dönemine ait finansal tablolar ve sınırlı
denetim raporu**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İş Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

İş Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, İş Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2026

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	1	-	2
Nazım Hesaplar Tablosu.....			3
Kar veya Zarar Tablosu.....			4
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....			5
Özkaynak Değişim Tablosu			6
Nakit Akış Tablosu.....			7
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	8	-	59
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....			8
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	10	-	14
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	15	-	22
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....			23
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.....			23
Not 6 Türev Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler.....			24
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....	25	-	26
Not 8 Faktoring Alacakları ve Borçları.....	26	-	28
Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	29	-	31
Not 10 Maddi Duran Varlıklar.....			32
Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....			33
Not 12 Ertelenmiş Vergi Valıkları ve Yükümlülükleri.....	33	-	34
Not 13 Diğer Aktifler.....			34
Not 14 Alınan Krediler.....			35
Not 15 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....			36
Not 16 İhraç Edilen Menkul Değerler.....	36	-	37
Not 17 Diğer Yükümlülükler.....			37
Not 18 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	38	-	39
Not 19 Cari Dönem Vergi Borcu.....			39
Not 20 Özkaynaklar.....	39	-	40
Not 21 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	40	-	41
Not 22 Bölümlere Göre Raporlama.....			42
Not 23 Esas Faaliyet Gelirleri.....			42
Not 24 Finansman Giderleri.....			42
Not 25 Esas Faaliyet Giderleri.....			43
Not 26 Diğer Faaliyet Gelirleri.....			43
Not 27 Karşılık Giderleri.....			44
Not 28 Diğer Faaliyet Giderleri.....			44
Not 29 Vergi Karşılığı.....	44	-	46
Not 30 Hisse Başı Kazanç.....	46	-	47
Not 31 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya da Finansal Tabloların Açık Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Gerekli Olan Diğer Hususlar.....			47
Not 32 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar.....			47
Not 33 Finansal Araçlar ile ilgili Ek Bilgiler.....	48	-	59

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	444.018	1.340.892	1.784.910	67.501	659.302	726.803
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	22.000	-	22.000	12.396	-	12.396
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	3.655	-	3.655	1.202	1.686	2.888
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	1.329.450	-	1.329.450	1.470.653	-	1.470.653
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	8	42.405.740	8.087.290	50.493.030	27.947.009	8.477.526	36.424.535
5.1	Factoring Alacakları		42.671.758	8.056.498	50.728.256	28.009.294	8.446.168	36.455.462
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		17.605.527	1.261.094	18.866.621	12.544.487	1.074.117	13.618.604
5.1.2	Diğer Factoring Alacakları		25.066.231	6.795.404	31.861.635	15.464.807	7.372.051	22.836.858
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	8	319.819	212.084	531.903	326.454	200.874	527.328
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	8	(585.837)	(181.292)	(767.129)	(388.739)	(169.516)	(558.255)
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	48.976	-	48.976	20.643	-	20.643
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	13.612	-	13.612	30.535	-	30.535
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	13	200.657	3.595	204.252	131.543	2.426	133.969
	ARA TOPLAM		44.468.108	9.431.777	53.899.885	29.681.482	9.140.940	38.822.422
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		44.468.108	9.431.777	53.899.885	29.681.482	9.140.940	38.822.422

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	14	31.524.282	8.237.004	39.761.286	17.542.983	7.183.101	24.726.084
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	8	1.949	16.623	18.572	2.064	36.801	38.865
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	15	37.694	-	37.694	13.785	-	13.785
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16	6.630.219	-	6.630.219	7.271.838	-	7.271.838
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	-	-	28.834	2.299	31.133
VIII.	KARŞILIKLAR		79.901	-	79.901	74.004	-	74.004
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	18	79.901	-	79.901	74.004	-	74.004
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU	19	195.679	-	195.679	151.681	-	151.681
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	12	36.400	-	36.400	110.650	-	110.650
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	160.350	9.458	169.808	71.399	12.138	83.537
	ARA TOPLAM		38.666.474	8.263.085	46.929.559	25.267.238	7.234.339	32.501.577
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		6.970.326	-	6.970.326	6.320.845	-	6.320.845
14.1	Ödenmiş Sermaye	20	150.000	-	150.000	150.000	-	150.000
14.2	Sermaye Yedekleri		5.053	-	5.053	5.053	-	5.053
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		5.053	-	5.053	5.053	-	5.053
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.153.913	-	1.153.913	1.273.935	-	1.273.935
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	20	4.891.857	-	4.891.857	2.901.198	-	2.901.198
14.5.1	Yasal Yedekler		30.183	-	30.183	30.183	-	30.183
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		4.861.674	-	4.861.674	2.871.015	-	2.871.015
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		769.503	-	769.503	1.990.659	-	1.990.659
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		769.503	-	769.503	1.990.659	-	1.990.659
	PASİF TOPLAMI		45.636.800	8.263.085	53.899.885	31.588.083	7.234.339	38.822.422

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		832.042	2.546.127	3.378.169	961.788	2.112.897	3.074.685
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		4.802.670	466.666	5.269.336	2.659.895	447.258	3.107.153
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	21	231.124.491	235.877.722	467.002.213	193.189.370	214.389.268	407.578.638
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	21	28.442.783	-	28.442.783	15.702.953	-	15.702.953
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	21	729.733	535.609	1.265.342	2.500.027	3.496.918	5.996.945
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		729.733	535.609	1.265.342	2.500.027	3.496.918	5.996.945
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	27.984	27.984
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		729.733	535.609	1.265.342	2.500.027	3.468.934	5.968.961
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	21	17.451.657	1.388.032	18.839.689	9.970.216	935.507	10.905.723
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		283.383.376	240.814.156	524.197.532	224.984.249	221.381.848	446.366.097

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2025
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	23	7.897.164	4.034.012	5.250.745	2.912.534
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		7.897.164	4.034.012	5.250.745	2.912.534
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		7.655.853	3.887.963	5.086.288	2.819.621
1.1.1	İskontolu		3.064.665	1.718.203	2.223.114	1.246.753
1.1.2	Diğer		4.591.188	2.169.760	2.863.174	1.572.868
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		241.311	146.049	164.457	92.913
1.2.1	İskontolu		170.638	110.471	83.413	53.628
1.2.2	Diğer		70.673	35.578	81.044	39.285
	FINANSMAN 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 FINANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)	24	(6.531.170)	(3.249.480)	(4.371.348)	(2.468.545)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(5.347.559)	(2.620.235)	(3.647.415)	(2.075.395)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(5.802)	(3.469)	(3.716)	(1.813)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(1.053.119)	(558.048)	(613.971)	(331.155)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(124.690)	(67.728)	(106.246)	(60.182)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		1.365.994	784.532	879.397	443.989
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	25	(403.898)	(209.995)	(210.811)	(107.638)
4.1	Personel Giderleri		(308.614)	(150.700)	(169.616)	(86.474)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(5.612)	(3.685)	(3.650)	(2.408)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(89.672)	(55.610)	(37.545)	(18.756)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		962.096	574.537	668.586	336.351
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	26	1.350.625	467.910	1.712.011	816.457
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		23.044	6.094	183.532	125.443
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		115.560	-	206.770	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		1.499	937	2.214	1.305
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		483.333	3.656	21.788	6.160
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		647.158	415.717	1.211.987	657.162
6.7	Diğer		80.031	41.506	85.720	26.387
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	27	(257.363)	(98.206)	(197.159)	(104.215)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(257.363)	(98.206)	(197.159)	(104.215)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	28	(1.005.115)	(381.007)	(990.105)	(437.239)
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		(1.307)	-	(224.622)	(73.293)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(991.343)	(368.543)	(765.470)	(363.946)
8.6	Diğer		(12.465)	(12.464)	(13)	-
IX.	NET FAALİYET K/Z		1.050.243	563.234	1.193.333	611.354
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK 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)		1.050.243	563.234	1.193.333	611.354
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	29	280.740	169.303	296.133	181.666
14.1	Cari Vergi Karşılığı		333.809	197.403	225.988	206.881
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		22.097	1.443	179.723	22.505
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(75.166)	(29.543)	(109.578)	(47.720)
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		769.503	393.931	897.200	429.688
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
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 KARI/ZARARI (XV+XX)		769.503	393.931	897.200	429.688
	Hisse Başına Kâr/Zarar	30	5,13002	2,62621	5,98133	2,86459

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2025
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		769.503	393.931	897.200	429.688
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(120.022)	(210.302)	(340.727)	(136.142)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(120.022)	(210.302)	(340.727)	(136.142)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	7	(141.203)	(247.414)	(409.049)	(164.590)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12	21.181	37.112	68.322	28.448
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-	-	-
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		-	-	-	-
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)		649.481	183.629	556.473	293.546

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
		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 – 30 Haziran 2025) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)															
I. Dönem Başı Bakiyesi	20	150.000	-	-	5.053	-	(5.065)	1.504.782	-	-	-	1.893.748	-	1.007.450	4.555.968
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	-	-	5.053	-	(5.065)	1.504.782	-	-	-	1.893.748	-	1.007.450	4.555.968
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	(340.727)	-	-	-	-	-	897.200	556.473
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.007.450	-	(1.007.450)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.007.450	-	(1.007.450)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2025)		150.000	-	-	5.053	-	(5.065)	1.164.055	-	-	-	2.901.198	-	897.200	5.112.441
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2026) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)															
I. Dönem Sonu Bakiyesi	20	150.000	-	-	5.053	-	(6.745)	1.280.680	-	-	-	2.901.198	-	1.990.659	6.320.845
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	-	-	5.053	-	(6.745)	1.280.680	-	-	-	2.901.198	-	1.990.659	6.320.845
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	(120.022)	-	-	-	-	-	769.503	649.481
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.990.659	-	(1.990.659)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.990.659	-	(1.990.659)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2026)		150.000	-	-	5.053	-	(6.745)	1.160.658	-	-	-	4.891.857	-	769.503	6.970.326

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları

2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

4) Yabancı para çevrim farkları

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

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

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2025
	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot		
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1.	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.229.627	1.359.374
1.1.1.	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		7.989.650	5.273.266
1.1.2.	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(5.231.684)	(3.662.060)
1.1.3.	Alınan Temettüleri		115.560	206.770
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		241.311	164.457
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		107.440	470.519
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		58.205	70.012
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(308.329)	(171.650)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(289.811)	(173.588)
1.1.9.	Diğer		(452.715)	(818.352)
1.2.	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		658.187	(2.420.896)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(13.643.644)	(3.265.556)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(6.404)	(50.616)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(20.293)	58.487
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		18.742	5.460
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		14.296.998	805.147
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		12.788	26.182
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2.887.814	(1.061.522)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1.	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2.	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3.	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(6.618)	(9.995)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
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		(6.618)	(9.995)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		6.329.999	3.600.000
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(8.024.737)	(2.215.137)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(31.262)	(11.962)
3.6.	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.726.000)	1.372.901
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(97.089)	(9.507)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1.058.107	291.877
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		726.803	872.868
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	1.784.910	1.164.745

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

İş Faktoring Finansman Hizmetleri A.Ş., 6 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye’de kurulmuş olup, 1993 yılının Ekim ayında faaliyete geçmiştir. Şirket’in ticaret ünvanı 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 6361 Sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansmanı Şirketleri Kanunu” ile 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” i çerçevesinde sürdürmektedir.

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 135’dir (31 Aralık 2025: 128).

Şirket’in faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresi aşağıdaki gibidir:

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

Ödenecek temettü:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket’in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 27 Temmuz 2026 tarihinde yayımlanmak üzere Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

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.

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan açıklamaya istinaden TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği; 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararıyla 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. BDDK’nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararının yürürlükten kaldırıldığı; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı ilan edilmiştir.

Bu çerçevede Şirket’in 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

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 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.

2.1.3 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.4 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.

2.1.5 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 ve borçları

Not 18 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 21 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 30 Haziran 2026 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

2.3.1 30 Haziran 2026 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 9 ve TFRS 7’deki finansal Araçların sınıflandırma ve ölçümüne ilişkin değişiklikler; 1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler:

- elektronik nakit transferi sistemi aracılığıyla ödenen bazı finansal borçlar için yeni bir istisna ile birlikte, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal tablo dışı bırakılmasıyla ilgili zamanlamaya ilişkin gerekliliklere açıklık getirilmesi;
- bir finansal varlığın yalnızca anapara ve faiz ödemeleri kriterini karşılayıp karşılamadığının değerlendirilmesine ilişkin daha fazla rehberlik sağlanması ve açıklığa kavuşturulması;
- nakit akışlarını değiştirebilecek sözleşme şartlarına sahip belirli araçlar için yeni dipnot açıklamaları eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi); ve
- gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin dipnot açıklamalarında güncellemeler yapılmasıdır.

2.3.1 30 Haziran 2026 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Yıllık iyileştirmeler, bir Muhasebe Standardındaki ifadeleri açıklığa kavuşturan veya Muhasebe Standartlarındaki hükümler arasındaki nispeten küçük beklenmeyen sonuçları, gözden kaçırılan noktaları veya tutarsızlıkları düzelten değişikliklerle sınırlıdır. 2024 yılına ait değiştirilmiş Muhasebe Standartları listesi ve ilgili kılavuzlar şunları içermektedir:

- TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması;
- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar ve Standardın iliştiğindeki UFRS 7’nin uygulanmasına yönelik Rehber;
- TFRS 9 Finansal Araçlar;
- TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar ve
- TMS 7 Nakit Akış Tablosu.

TFRS 9 ve TFRS 7’deki doğaya bağımlı elektriğe atıfta bulunan sözleşmelere ilişkin değişiklikler

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler, TFRS 9’un ‘işletmenin kendi kullanımı’ ve korunma muhasebesi hükümlerini değiştirir ve TFRS 7’de hedeflenen açıklama hükümlerini getirir. Bu değişiklikler yalnızca, elektrik üretiminin kaynağının kontrol edilemeyen doğal koşullarına (hava durumu gibi) bağlı olması nedeniyle, bir işletmeyi temel elektrik miktarındaki değişkenliğe maruz bırakan sözleşmelere uygulanır. Bu sözleşmeler, “doğaya bağımlı elektriğe atıfta bulunan sözleşmeler” olarak tanımlanır.

2.3.2 Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

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

TFRS 17 - Sigorta Sözleşmeleri

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

SEDDK tarafından 15.12.2025 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan tebliğ ile değiştirilen Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliğ uyarınca TFRS 17’nin uygulamasına ilişkin yürürlük tarihinin 01.01.2027 tarihine ertelenmesi nedeniyle KGK’nın Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği Başkanlığı’na gönderdiği 07.01.2026 tarihli E-64088382-045.01-39032 sayılı yazısında sigorta, reasürans veya emeklilik şirketi bağlı ortaklığı/iştiraki bulunan bankalar ve holding şirketlerinin bireysel ve konsolide finansal tablolarında TFRS 17’nin uygulama tarihinin 1 Ocak 2027 tarihine ertelendiği belirtilmiştir.

TMS 21’e İlişkin Değişiklikler – Yüksek enflasyonlu bir sunum para birimine kur çevrimi;

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu dar kapsamlı değişiklikler, sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler için uygulanacak çevrim prosedürlerini düzenlemektedir. İşletme bu değişiklikleri aşağıdaki durumlarda uygular:

- Fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan bir işletmenin, finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimine çevirmesi durumunda; veya
- Fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan bir yabancı işletmenin, finansal durumunun ve faaliyet sonuçlarının yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimine çevrilmesi durumunda.

Söz konusu değişiklikler, ortaya çıkan bilginin faydalılığını maliyet etkin bir şekilde iyileştirmeyi ve uygulamadaki çeşitliliği azaltmayı amaçlamaktadır.

TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama; 1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu standart, kar veya zarar tablosundaki güncellemelere odaklanan, mali tabloların sunumuna ve açıklanmasına ilişkin yeni standarttır. TFRS 18’de getirilen temel yeni kavramlar aşağıdakilerle ilgilidir:

- kar veya zarar tablosunun yapısı
- işletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri (yani yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütleri) için finansal tablolarda yapılması gereken açıklamalar; ve genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplulaştırma ve ayrıştırma ilişkin geliştirilmiş ilkeler.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

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

“TMS 8 paragraf 30’a uyum sağlamak amacıyla, Mart 2026 tarihinde sona eren raporlama dönemi için finansal tablo dipnotlarında aşağıdaki hususlara yer verilmesi beklenmektedir:

- değişikliklerin niteliği,
- TFRS 18’in, 1 Ocak 2027 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için uygulanmasının zorunlu olduğu hususu,
- planlanan ilk uygulama tarihi ve
- aşağıdakilerden biri:
 - TFRS 18’in ilk uygulandığı dönemde, söz konusu standardın uygulanmasının işletmenin finansal tabloları üzerindeki olası etkilerinin değerlendirilmesine yardımcı olacak bilinen veya makul ölçüde tahmin edilebilir bilgiler; veya
 - bu etkilerin bilinmediği veya makul ölçüde tahmin edilebilir olmadığı durumlarda, bu durumu ifade eden bir açıklama.

TMS 8’in 30’uncu paragrafına uyum sağlamak amacıyla, işletmeler TFRS 18’in benimsenmesine ilişkin açıklamaları hazırlarken aşağıdaki ilkeleri dikkate almalıdır:

a. Açıklamaların, işletmelerin uygulama sürecinin 2027 yılına doğru ilerlemesine paralel olarak giderek daha ayrıntılı hâle gelmesi beklenmektedir.

Bir işletmenin açıklamalarında yer vereceği ayrıntı düzeyi, iç kontrol süreçlerine ilişkin çalışmalar dâhil olmak üzere, ilk kez uygulamaya yönelik faaliyetlerindeki ilerleme seviyesine bağlı olacaktır. 31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla, uygulama sürecinde henüz önemli bir ilerleme kaydetmemiş olan işletmeler, TFRS 18’in olası etkilerini aktif olarak değerlendirdiklerini ve daha kapsamlı açıklamaların makul olarak sağlanamadığını belirtmekle yetinebilir.

b. Uygun ve güvenilir olması hâlinde nicel bilgilerin sunulmasının değerlendirilmesi.

İşletmenin bu tür açıklamaları yapabilmesi için uygun ve güvenilir bir dayanağa sahip olması ve söz konusu bilgilerin geçici nitelikte olduğuna ilişkin açık açıklamalar sunması kaydıyla, ön taslak tutarların açıklanması uygun olabilir. Örneğin, bir işletme kâr veya zarar tablosundaki ara toplamlar üzerindeki etkileri nicel olarak ifade edebilir. Nicel etkilerin makul ölçüde tahmin edilebilir olmaması durumunda, bu hususa ilişkin bir açıklama yapılmalıdır. İşletmeler, bilinen ve makul ölçüde nicel olarak ifade edilebilen etkileri açıklayabilir; ancak uygulama tarihinden önce, Yönetim Performans Ölçütleri (MPM) mutabakatı gibi TFRS 18 kapsamındaki açıklamaların erken sunulması beklenmemektedir.

c. Diğer kamuya açık iletişimlerle uyumun değerlendirilmesi.

Yönetimin, örneğin bir yatırımcı sunumunda, öngörülen etkilere ilişkin kamuya açıklamalarda bulunmuş olması hâlinde, TMS 8 kapsamında finansal tablolarda yer verilen açıklamaların bu iletişimlerle tutarlı olması gerekmektedir.

Açıklamalar, yalnızca raporlama dönemi sonu itibarıyla mevcut olan bilgilere değil, finansal tabloların yayımlanma tarihine kadar mevcut olan bilgilere dayanmalıdır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3. Standartlarda Meydana Gelen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

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

TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar; 1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Yeni standart ve değişiklikler diğer TFRS’ler ile birlikte uygulanmaktadır. Şartları sağlayan bir bağlı ortaklık, açıklama hükümleri hariç diğer TFRS Muhasebe Standartlarındaki hükümleri ve bununla birlikte TFRS 19’daki azaltılmış açıklama gerekliliklerini uygular. TFRS 19’un azaltılmış açıklama gereklilikleri, şartları sağlayan bağlı ortaklıkların finansal tablolarının kullanıcılarının bilgi ihtiyaçları ile finansal tablo hazırlayıcıları için maliyet tasarrufları arasında denge kurar. TFRS 19, şartları sağlayan bağlı ortaklıklar için gönüllü uygulanabilecek bir standarttır. Bir bağlı ortaklık aşağıdaki durumlarda ilgili şartları sağlar.

- kamuya hesap verme yükümlülüğünün bulunmaması ve
- TFRS Muhasebe Standartlarına uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ana ortaklığının olması.

TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar’a İlişkin Değişiklikler ve Açıklamalar

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). UMSK, TFRS 19’daki azaltılmış açıklama yükümlülüklerini geliştirirken, 28 Şubat 2021 tarihi itibarıyla diğer TFRS Muhasebe Standartlarındaki açıklama yükümlülüklerini dikkate almıştır. TFRS 19 yayınlandığında, bu tarihten sonra eklenen veya değiştirilen herhangi bir açıklama yükümlülüğünün azaltılmış versiyonlarını içermiyordu. Daha sonra IASB, Şubat 2021 ile Mayıs 2024 tarihleri arasında yayınlanan standartlar ve değişiklikler kapsamında açıklama yükümlülüklerini azaltarak uygun bağlı ortaklıklara kolaylık sağlamak amacıyla bu değişiklikleri yayınlamıştır, özellikle:

- TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar;
- Tedarikçi Finansman Anlaşmalarına İlişkin Düzenlemeler (TMS 7 ve TFRS 7’de yapılan değişiklikler);
- Uluslararası Vergi Reformu — İkinci Sütun Model Kuralları (TMS 12’de yapılan değişiklikler);
- Değiştirilebilirliğin Eksikliği (TMS 21’de yapılan değişiklikler); ve
- Finansal Araçların Sınıflandırma ve Ölçümüne İlişkin Değişiklikler (TFRS 9 ve TFRS 7’de yapılan değişiklikler).

UFRS 20 Düzenleyici Varlıklar ve Düzenleyici Yükümlülükler; 1 Ocak 2029 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu standart, belirli türde fiyat düzenlemesine tabi olan işletmelere ilişkin yeni standarttır. Amacı, yatırımcıların söz konusu düzenlemenin işletmenin finansal performansı, finansal durumu ve gelecekteki nakit akışlarına ilişkin beklentiler üzerindeki etkilerini daha iyi anlamalarını sağlamaktır.

2.4. Bölümlere Göre Raporlama

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

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

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

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur.

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

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

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

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

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Tahmini faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve itfa yöntemleri her raporlama döneminde gözden geçirilir. 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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.

e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

f. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlk muhasebeleştirme esnasında Şirket, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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.

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 temettüleri 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 yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Aşama 3:

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

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

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.

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 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.

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
ABD Doları	46,5747	42,8457
Avro	53,0866	50,2859
İngiliz Sterlini	61,5332	57,5123
Avustralya Doları	31,9835	28,5725

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.

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

1. Kiralama İşlemleri

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

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

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

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Cari Vergi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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.

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.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İskonto oranı	%3,92	%3,92
Beklenen maaş / limit artış oranı	%22,00	%22,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%92,37	%92,37

Temel varsayımlar, enflasyon ile orantılı olarak her yıllık hizmet için 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yürürlükte olan tavan yükümlülüğünün arttırılmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket’in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 73.729,87 tam TL (31 Aralık 2025: Şirket’in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan: 64.948,77 tam TL) olan kıdem tazminatı tavanı kullanılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 9).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat (*)	444.018	1.340.892	67.501	659.302
	444.018	1.340.892	67.501	659.302

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Şirket’in, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 544 Bin İngiliz Sterlini, 130 Bin ABD Doları, 24.513 Bin Avro, Bin Avustralya Doları olmak üzere toplam 1.340.892 TL karşılığı yabancı para (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankalar nezdinde 609 Bin İngiliz Sterlini, 284 Bin ABD Doları, 12.172 Bin Avro, Bin Avustralya Doları olmak üzere toplam 659.302 TL) ve 444.018 TL tutarında Türk Parası (31 Aralık 2025: 67.501 TL) mevduat hesabı bulunmaktadır.

(*) Takasbank Para Piyasası işlemleri için 433.408 TL, 23.600 Bin Avro tutarında nakit teminat tutulmaktadır. (31 Aralık 2025: 62.123 TL, 12.000 Bin Avro) .

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

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Vadesiz Mevduat	1.784.910	1.164.745
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	1.784.910	1.164.745

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

5. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

Şirket’in 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Diğer Finansal Varlıklar	22.000	-	12.396	-
	22.000	-	12.396	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, türev finansal varlık ve yükümlülükler detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım Satım İşlemlerinden Varlıklar	3.655	-	1.202	1.686
	3.655	-	1.202	1.686
	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım Satım İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	28.834	2.236
	-	-	28.834	2.236
	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli Alım Satım İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	63
	-	-	-	63

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

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 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	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
<u>Borsada İşlem Gören:</u>						
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2,43	2,43	1.322.850	1.464.053
<u>Borsada İşlem Görmeyen:</u>						
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	29	29
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	2,86	2,86	6.571	6.571
Toplam					1.329.450	1.470.653

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem Başı Değeri	1.470.653	1.734.303
Bedelsiz Hisse Senedi	-	-
Alışlar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	(141.203)	(409.049)
Dönem Sonu Değeri	1.329.450	1.325.254

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI

8.1. Faktoring Alacakları

Şirketin 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir :

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	48.795.328	33.622.780
İhracat Faktoring Alacakları	2.456.157	3.097.210
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	870.344	445.406
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(1.393.573)	(709.934)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 1(*)	(166.717)	(109.246)
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 2	(157.098)	(10.597)
Toplam Faktoring Alacakları	50.404.441	36.335.619
Takipteki Alacaklar	531.903	527.328
Beklenen Zarar Karşılığı – Aşama 3	(443.314)	(438.412)
Faktoring Alacakları, net	50.493.030	36.424.535

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 4.244 TL’lik (31 Aralık 2025 : 2.324 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	49.090.663	1.637.593	531.903	51.260.159
Çok İyi(**)	26.292.905	-	-	26.292.905
Standart	22.797.758	-	-	22.797.758
Standart Altı	-	1.637.593	531.903	2.169.496
Beklenen Zarar Karşılıkları(*)	(166.717)	(157.098)	(443.314)	(767.129)
Faktoring Alacakları, net	48.923.946	1.480.495	88.589	50.493.030

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 4.244 TL’lik beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Kurumsal portföy içinde yer alan; “yatırım yapılabilir” seviyesinde bir dış kredi notuna sahip olan veya içsel derecelendirmede Kredi İzleme Komitesince belirlenen yüksek kredi değerliliğini gösteren notlara sahip olan firmalara yer verilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

30 Haziran 2026	Taşınan değer			Beklenen Zarar Karşılıkları		
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Finansal Varlıklar	1.784.910	-	-	(4.244)	-	-
Faktoring Alacakları	49.090.663	1.637.593	531.903	(162.473)	(157.098)	(443.314)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Toplam Portföy	36.319.947	135.515	527.328	36.982.790
Çok İyi(**)	20.515.729	-	-	20.515.729
Standart	15.804.218	-	-	15.804.218
Standart Altı	-	135.515	527.328	662.843

Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(109.246)	(10.597)	(438.412)	(558.255)
---------------------------------	-----------	----------	-----------	-----------

Faktoring Alacakları, net	36.210.701	124.918	88.916	36.424.535
----------------------------------	-------------------	----------------	---------------	-------------------

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 2.324 TL’lik beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Kurumsal portföy içinde yer alan; “yatırım yapılabilir” seviyesinde bir dış kredi notuna sahip olan veya içsel derecelendirmede Kredi İzleme Komitesince belirlenen yüksek kredi değerliliğini gösteren notlara sahip olan firmalara yer verilmiştir.

31 Aralık 2025	Taşınan değer			Beklenen Zarar Karşılıkları		
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Finansal Varlıklar	726.803	-	-	(2.324)	-	-
Faktoring Alacakları	36.319.947	135.515	527.328	(106.922)	(10.597)	(438.412)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 2.176.439 TL, 31.381 Bin Avro, 24.696 Bin ABD Doları ve 2.746 Bin İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2025: 1.897.198 TL, 52.740 Bin Avro, 15.433 Bin ABD Doları ve 3.538 Bin İngiliz Sterlini), 40.230.352 TL, 34.032 Bin Avro, 70.822 Bin ABD Doları, 3 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2025: 26.050.031 TL, 30.285 Bin Avro, 80.285 Bin ABD Doları, Bin İngiliz Sterlini) sahiptir.

Şirket’in faktoring alacakları için sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	23.990.636	16.295.239
Yurtiçi Kabili Rücu	23.973.733	16.976.263
Yurtdışı Kabil Rücu	838.937	2.308.849
Yurtdışı Gayri Kabil Rücu	1.689.724	844.184
	50.493.030	36.424.535

Şirketin 852.444 TL tutarında vadesi geçmiş faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 5.372 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

Şirket’in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
0 – 90 Gün Arası	12.955	20.738
90 – 180 Gün Arası	22.491	42.527
180 – 360 Gün Arası	60.304	64.375
360 Gün Üzeri	436.153	399.688
	531.903	527.328

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

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025
Dönem Başındaki Karşılık	(558.255)	(478.251)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(257.363)	(197.159)
Tahsilatlar/Karşılık İptali	58.205	70.012
Aktiften Silinen	-	-
Kur Farkı Gelir/Gideri	(9.716)	(35.790)
Dönem Sonundaki Karşılık(*)	(767.129)	(641.188)

(*) Finansal varlıklar için ayrılan 4.244 TL’lik (31 Aralık 2025 : 2.324 TL) beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

30 Haziran 2026 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	162.473	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	157.098
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme		
Değişikliği Sayısı	161.771	25.374
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	25.374
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	161.771	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	161.771	25.374
0-6 Ay	-	3.287
6 Ay-12 Ay	-	22.087
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	161.771	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI ve BORÇLARI (Devamı)

8.1. Faktoring Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2025 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	106.922	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	10.597
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	155.359	3.420
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	3.420
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	155.359	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

8.2. Faktoring Borçları

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	155.359	3.420
0-6 Ay	-	75
6 Ay-12 Ay	-	3.345
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	155.359	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

Şirket'in 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	1.949	16.623	2.064	36.801
	1.949	16.623	2.064	36.801

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar ile bağlantılı varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
<u>Bankalar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	57.992	48.212
İş Bankası AG Vadesiz Mevduat	296	649
	58.288	48.861

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
<u>Factoring Alacakları</u>		
Sportive Spor Malzemeleri Tic. A.Ş. (*)	532.929	38.489
	532.929	38.489

(*) Söz konusu işlemlerin 30.06.2026 tarihi itibarıyla 174.398 TL’si alacağın ödenmeme riskinin Şirket tarafından üstlenildiği rücu edilemez factoring alacaklarıdır. (31 Aralık 2025: 38.489 TL).

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
<u>Diğer Borçlar</u>		
SoftTech Yazılım Teknolojileri Ar.Gel.ve Paz.Tic. A.Ş.	22.000	1.765
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	16.281	28
Sportive Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	2.508	-
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic.ve İlet.Hiz. A.Ş.	2.052	3.615
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	638	419
Anadolu Hayat Sigorta A.Ş.	88	-
Topkapı Danışmanlık Elek.Hiz.Paz.Tic. A.Ş.	74	74
Türkiye İş Bankası A.Ş.	58	72
	43.699	5.973

Alınan Krediler

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	2.373.321	-	2.143.690
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	704.489	-	647.183
İş Bankası AG	-	267.088	-	233.726
	-	3.344.898	-	3.024.599

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
<u>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	7.040	1.002
	7.040	1.002

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, ilişkili tarafların satın aldığı ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
<u>İhraç Edilen Menkul Kıymetler</u>		
Milli Reasürans Türk A.Ş.	543.000	200.000
	543.000	200.000

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
<u>Factoring Faiz Gelirleri</u>		
Sportive Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	94.262	-
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	525	602
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	-	332.825
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	-	6.416
	94.787	339.843

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
<u>Factoring Komisyon ve Masraf Gelirleri</u>		
Sportive Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	1.674	-
Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.	28	160
	1.702	160

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
<u>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. (Yatırım Fonu Gelirleri)	1.499	2.214
	1.499	2.214

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
<u>Türev İşlem Gelirleri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	135.900	7.013
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	4.876
	135.900	11.889

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
<u>İştirak Temettü Gelirleri</u>		
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	115.540	206.756
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	20	14
	115.560	206.770

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
<u>Komisyon ve Masraf Giderleri</u>		
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	8.027	4.553
Türkiye İş Bankası A.Ş.	7.212	4.110
İşbank AG	22	20
	15.261	8.683

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Finansman Giderleri	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Türkiye İş Bankası A.Ş.	87.100	101.286
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	27.264	22.160
İşbank AG	5.533	5.514
	119.897	128.960
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ödenen Faizler	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Milli Reasürans Türk A.Ş.	24.283	41.109
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	-	58.192
Anadolu Sigorta A.Ş.	-	3.254
	24.283	102.555
Genel Yönetim Giderleri	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Softtech Yazılım Tek. Arş. Gel. ve Paz. Tic. A.Ş.	22.559	402
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ. Tic. ve İlt. Hiz. A.Ş.	9.501	3.951
Anadolu Anonim Türk Sigorta A.Ş.	8.657	6.080
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	5.585	3.641
Türkiye İş Bankası A.Ş.	596	394
Topkapı Danışmanlık Elektronik Hizm.Paz.ve Tic.A.Ş.	407	235
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	238	147
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	1.582
	47.543	16.432
Kira Gideri (*)	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Türkiye İş Bankası A.Ş.	8.231	6.152
	8.231	6.152

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

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren dönemde genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşan üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve diğer menfaatlerinin (ücret gibi parasal hakların yanı sıra araç kira ve diğer masraf kalemleri içerir) toplamı 56.518 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2025: 30.475 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA 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 2026 Açılış					
Bakiyesi	-	13.192	28.871	2.397	44.460
Alımlar	-	3.784	36.429	2.509	42.722
Çıkışlar	-	(62)	(15.731)	-	(15.793)
30 Haziran 2026 Kapanış					
Bakiyesi	-	16.914	49.569	4.906	71.389
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2026 Açılış					
Bakiyesi	-	(4.707)	(17.877)	(1.233)	(23.817)
Dönem Amortismanı	-	(1.286)	(12.281)	(286)	(13.853)
Çıkışlar	-	53	15.204	-	15.257
30 Haziran 2026 Kapanış					
Bakiyesi	-	(5.940)	(14.954)	(1.519)	(22.413)
30 Haziran 2026 Net					
Kayıtlı Değeri	-	10.974	34.615	3.387	48.976
	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Kullanım Hakkı Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2025 Açılış					
Bakiyesi	-	5.737	19.084	1.299	26.120
Alımlar	-	1.085	18.009	57	19.151
Çıkışlar	-	(18)	(10.061)	-	(10.079)
30 Haziran 2025 Kapanış					
Bakiyesi	-	6.804	27.032	1.356	35.192
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2025 Açılış					
Bakiyesi	-	(3.542)	(11.876)	(988)	(16.406)
Dönem Amortismanı	-	(413)	(7.673)	(87)	(8.173)
Çıkışlar	-	14	9.237	-	9.251
30 Haziran 2025 Kapanış					
Bakiyesi	-	(3.941)	(10.312)	(1.075)	(15.328)
30 Haziran 2025 Net					
Kayıtlı Değeri	-	2.863	16.720	281	19.864

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	53.915	41.293
Alımlar	325	8.853
Çıkışlar (*)	(22.888)	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	31.352	50.146
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(23.380)	(14.082)
Dönem Amortismanı	(4.785)	(4.346)
Çıkışlar (*)	10.425	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(17.740)	(18.428)
Net Kayıtlı Değeri	13.612	31.718

(*) 2026 yılı içerisinde yazılım projesine ilişkin sözleşmenin feshedilmesi kararı nedeniyle, gelecekte ekonomik fayda sağlanması beklenmeyen söz konusu maddi olmayan duran varlığın 12.463 TL tutarındaki net kayıtlı değeri finansal durum tablosundan çıkarılarak Diğer Faaliyet Giderleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir (30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025:%30)

<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teskil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>	<u>30 Haziran 2026</u>	<u>31 Aralık 2025</u>
Beklenen Zarar Karşılığı - 1. ve 2. aşama	323.815	119.843
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	37.694	13.785
Kullanılmamış İzin Karşılığı	32.116	16.926
Kıdem Tazminatı Karşılığı	24.047	18.727
Personel İkramiye Karşılığı	23.738	38.351
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	12.533	12.030
Finansal Araçlar Değerleme Farkları	7.716	6.880
Kur Farkı	(781)	6.191
Türev İşlem Reeskontu	(3.655)	28.245
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(13.792)	(9.780)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(47.848)	(32.509)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1.033.836)	(1.175.039)
	(638.253)	(956.350)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

<u>Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>30 Haziran 2026</u>	<u>31 Aralık 2025</u>
Beklenen Zarar Karşılığı	97.145	35.953
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	11.308	4.135
Kullanılmamış İzin Karşılığı	9.635	5.078
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7.214	5.618
Personel İkramiye Karşılığı	7.121	11.505
Peşin Tahsil Edilen Komisyon ve Masraf Gelirleri	3.760	3.609
Finansal Araç Değerleme Farkları	2.315	2.064
Kur Farkı	(234)	1.857
Türev İşlem Reeskontu	(1.097)	8.474
Alınan Krediler&İhraç Ed.Peşin Öd.Kom.Gid.Farkları	(4.138)	(2.934)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(14.354)	(9.753)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(155.075)	(176.256)
Ertelenen Vergi Varlığı / Yükümlülüğü (net)	(36.400)	(110.650)

1 Ocak - 30 Haziran 2026 ve 1 Ocak - 30 Haziran 2025 dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2026</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2025</u>
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	(110.650)	28.492
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	53.069	(70.145)
Diğer Kapsamlı Gelirde sınıflandırılan	21.181	68.322
Kapanış Bakiyesi	(36.400)	26.669

13. DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2026</u>		<u>31 Aralık 2025</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Müşterilerden Tahsil Edilecek BSMV Tutarı	134.036	2.208	89.060	2.426
Peşin Ödenen Giderler	62.839	-	40.592	-
Diğer Alacaklar	3.782	1.387	1.891	-
	200.657	3.595	131.543	2.426

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

14. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	31.524.282	7.538.383	17.542.983	6.540.415
Toplam Kısa Vadeli Krediler	31.524.282	7.538.383	17.542.983	6.540.415
Uzun Vadeli Krediler	-	698.621	-	642.686
Toplam Uzun Vadeli Krediler	-	698.621	-	642.686
Toplam	31.524.282	8.237.004	17.542.983	7.183.101

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı (000)	30 Haziran 2026
TL	38,75-42,50		30.881.958
ABD Doları	5,47-8,00	74.075	3.450.019
Avro	3,57-6,00	84.942	4.509.293
İngiliz Sterlini	5,54-7,35	3.249	199.914
Kredi faiz reeskontları			720.102
Toplam			39.761.286
Döviz Cinsi	Faiz Oranı (%)	Döviz Tutarı (000)	31 Aralık 2025
TL	37,00-42,00		17.149.000
ABD Doları	4,75-8,90	93.121	3.989.822
Avro	3,02-6,00	57.577	2.895.290
İngiliz Sterlini	5,51-7,35	3.796	218.301
Kredi faiz reeskontları			473.671
Toplam			24.726.084

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

30 Haziran 2026 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 36.326.313 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 3.434.973 TL’dir. (31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, sabit faizli alınan kredilerin tutarı 20.572.299 TL, değişken faizli alınan kredilerin tutarı 4.153.785 TL’dir.).

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla alınan kredilerin 20.494.327 TL’sine ilişkin 28.440.000 TL teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2025: alınan kredilerin 8.079.797 TL’sine ilişkin 15.700.000 TL teminat mektubu verilmiştir).

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 33’te verilmiştir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	56.654	-	19.467	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri(-)	(18.960)	-	(5.682)	-
	37.694	-	13.785	-

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu (Net)	6.630.219	-	7.271.838	-
	6.630.219	-	7.271.838	-

Şirket’in 1 Ocak – 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2026

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFISFA82610	16/02/2026	600.000	17/08/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	37,00%
TRFISFAE2610	31/03/2026	650.000	01/10/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	42,50%
TRFISFAK2612	21/05/2026	1.600.000	17/11/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	TLRef+0.9
TRFISFAA2614	08/06/2026	2.400.000	07/12/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	TLRef+0.9
TRFISFAA2622	22/06/2026	1.080.000	21/12/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	TLRef+0.75

Şirket’in 1 Ocak – 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla itfa etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2026

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFISFA12617	04/02/2025	750.000	29/01/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	40,50%
TRFISFA32615	12/03/2025	300.000	06/03/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	39,50%
TRFISFA22616	13/08/2025	1.500.000	09/02/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	TLRef+0.5
TRFISFA22624	20/08/2025	800.000	16/02/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	TLRef+0.4
TRFISFA62612	10/12/2025	2.000.000	08/06/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	TLRef+0.4
TRFISFA62620	23/12/2025	1.100.000	22/06/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	TLRef+0.4

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL DEĞERLER (Devamı)

Şirket’in 1 Ocak - 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2025

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen		İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
		Nominal Tutar					
TRFISFA12617	04/02/2025	750.000		29/01/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	40,50%
TRFISFA32615	12/03/2025	300.000		06/03/2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	39,50%
TRFISFAA2515	11/06/2025	1.550.000		10/12/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	48,00%
TRFISFAA2523	18/06/2025	500.000		17/12/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	47,00%
TRFISFAA2531	24/06/2025	500.000		23/12/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	46,00%

Şirket’in 1 Ocak – 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla itfa etmiş olduğu finansman bonolarının özellikleri şu şekildedir:

30 Haziran 2025

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen		İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
		Nominal Tutar					
TRFISFA32516	11/09/2024	115.000		10/03/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	49,50%
TRFISFA32524	13/09/2024	100.000		12/03/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	49,50%
TRFISFA42515	07/10/2024	150.000		07/04/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	46,00%
TRFISFA62513	13/12/2024	1.000.000		11/06/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	47,50%
TRFISFA62521	26/12/2024	500.000		24/06/2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	47,00%

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	89.499	-	42.467	-
Satıcılara Borçlar	46.093	4.510	11.519	5.275
Ödenecek SGK Primleri	9.663	-	6.408	-
Ödenecek Gelir Vergisi	8.361	-	6.495	-
Peşin Tahsil Edilen Faiz Ücret ve Komisyonları	6.370	4.825	4.194	6.818
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	231	-	167	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	132	123	110	45
Ödenecek KDV	1	-	39	-
	160.350	9.458	71.399	12.138

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2026</u>	<u>31 Aralık 2025</u>
İkramiye Karşılığı	23.738	38.351
Kıdem Tazminatı Karşılığı	24.047	18.727
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	32.116	16.926
	<u>79.901</u>	<u>74.004</u>

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

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket’in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 73.723,35 tam TL kıdem tazminatı tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2025: 64.948,77).

31 Ocak 2026 ve 30 Haziran 2026 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2026</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2025</u>
Dönem Başı	18.727	10.589
Faiz Maliyeti	3.189	2.827
Hizmet Maliyeti	2.423	823
Aktüeryal Kayıp	-	-
Ödenen Kıdem Tazminatı	(292)	(181)
Dönem Sonu	<u>24.047</u>	<u>14.058</u>

Aktüeryal kayıp veya kazançlar, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2026</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2025</u>
Dönem Başı	16.926	9.713
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Net)	15.190	4.726
Dönem Sonu	<u>32.116</u>	<u>14.439</u>

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki ikramiye karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025
Dönem Başı	38.351	25.755
Yıl İçerisindeki Artış	23.738	19.176
İptal Edilen Prim Karşılığı	-	(1.890)
Ödenen İkramiye	(38.351)	(23.865)
Dönem Sonu	23.738	19.176

19. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi borcu aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kurumlar Vergisi Karşılığı	334.137	586.324
Peşin Ödenen Vergiler	(138.458)	(434.643)
Kurumlar Vergisi Karşılığı (net)	195.679	151.681

20. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 150.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 15.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

24 Mart 2026 tarihinde alınan Genel Kurul Kararı ile Şirket 2025 yılı kar dağıtımına esas dönem net karı olan 1.990.659 TL'nin olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

Hissedarlar	(%)	30 Haziran 2026	(%)	31 Aralık 2025
İş Finansal Kiralama A.Ş.	78,2320	117.348	78,2320	117.348
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	21,7500	32.625	21,7500	32.625
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,0060	9	0,0060	9
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	0,0060	9	0,0060	9
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	0,0060	9	0,0060	9
Toplam	100,0000	150.000	100,0000	150.000

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	4.064	4.064
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	989	989
Toplam	5.053	5.053

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin olarak 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hesaplanmış birikmiş aktüeryal kayıp ilgili ertelenmiş vergisi ile netleştirildikten sonra tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı altında (6.745) TL olarak raporlanmıştır (31 Aralık 2025: (6.745) TL).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 1.160.658 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonraki fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2025: 1.280.680 TL).

Kar Yedekleri

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yasal Yedekler	30.183	30.183
Olağanüstü Yedekler	4.861.674	2.871.015
Toplam	4.891.857	2.901.198

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.

21. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket’in almış olduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Garanti ve Kefaletler	188.326.693	175.920.159	150.863.482	160.846.107
Finansman Senedi	42.676.244	33.265.496	42.228.631	31.010.630
Muhabirler Tarafından Verilen				
Garantiler	-	26.407.831	-	22.320.823
Gayrimenkul Rehni	60.180	27.931	60.180	26.458
Diğer Teminatlar	59.429	165.023	35.132	98.784
Menkul Rehni	1.448	91.282	1.448	86.466
Teminat Mektupları	497	-	497	-
	231.124.491	235.877.722	193.189.370	214.389.268

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.783 TL, alınan krediler için 28.440.000 TL teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından mahkemelere verilmiş 2.953 TL, alınan krediler için 15.700.000 TL teminat mektubu bulunmaktadır.).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket’in 3. Şahısların borcunu temin amacıyla vermiş olduğu teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket’in türev işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir.

30 Haziran 2026	
Döviz Tutarı (000)	TL
Swap Para Alım İşlemleri:	
TL	-
	729.733
	729.733
Swap Para Satım İşlemleri:	
ABD Doları	11.500
	535.609
	535.609

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şirket’in türev işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2025	
Döviz Tutarı (000)	TL
Swap Para Alım İşlemleri:	
TL	-
ABD Doları	11.718
Avro	15.000
	754.288
	3.000.036
Swap Para Satım İşlemleri:	
TL	-
Avro	44.000
	756.345
	2.212.580
	2.968.925

31 Aralık 2025	
Döviz Tutarı (000)	TL
Vadeli Alım İşlemleri:	
ABD Doları	326
	13.981
	13.981
Vadeli Satım İşlemleri:	
Avro	278
	14.003
	14.003

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, mevcut türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen işlemlerden gerçekleşmemiş 1.903 TL zarar bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 15.514 TL).

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket’in emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Çekler	16.981.237	780.763	9.716.057	374.558
Senetler	470.420	607.269	254.159	560.949
	17.451.657	1.388.032	9.970.216	935.507

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

22. 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.

23. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Factoring Alacaklarından Alınan Faizler	7.655.853	3.887.963	5.086.288	2.819.621
Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	241.311	146.049	164.457	92.913
	7.897.164	4.034.012	5.250.745	2.912.534

24. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Faiz Giderleri	(5.347.559)	(2.620.235)	(3.647.415)	(2.075.395)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(1.053.119)	(558.048)	(613.971)	(331.155)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(124.690)	(67.728)	(106.246)	(60.182)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(5.802)	(3.469)	(3.716)	(1.813)
	(6.531.170)	(3.249.480)	(4.371.348)	(2.468.545)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Personel Giderleri	(308.614)	(150.700)	(169.616)	(86.474)
Bilgi İşlem Gideri	(37.006)	(28.928)	(7.484)	(3.945)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(18.638)	(9.502)	(12.519)	(6.889)
Müşavirlik Giderleri	(10.983)	(5.601)	(1.846)	(676)
Ofis Giderleri	(7.307)	(3.706)	(4.146)	(2.007)
Kıdem Tazminatı Gideri	(5.612)	(3.685)	(3.650)	(2.408)
Dışarıdan Sağlanan Hizmetler	(4.260)	(2.323)	(3.620)	(1.934)
Taşıt Aracı Giderleri	(2.167)	(1.251)	(1.328)	(682)
Vergi Resim Harç Giderleri	(2.071)	(40)	(1.168)	(54)
Reklam Giderleri	(1.885)	(575)	(1.238)	(985)
Abonelik ve Aidat Giderleri	(1.505)	(1.334)	(474)	(345)
Haberleşme Giderleri	(948)	(601)	(510)	(279)
Ulaşım ve Seyahat Giderleri	(753)	(624)	(226)	(168)
Noter ve Tescil Giderleri	(511)	(143)	(216)	(177)
Sigorta Giderleri	(282)	(162)	(381)	(197)
Kiralama Giderleri	(163)	(23)	(330)	(242)
Bakım Onarım Giderleri	(153)	(121)	(53)	(12)
Dava Takip Masrafları	(118)	(23)	(50)	(9)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(922)	(653)	(1.956)	(155)
	(403.898)	(209.995)	(210.811)	(107.638)

26. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Kur Farkı Gelirleri	647.158	415.717	1.211.987	657.162
Türev Finansal İşlemlerden Kar	483.333	3.656	21.788	6.160
Temettü Geliri	115.560	-	206.770	-
Beklenen Zarar Karşılığı İptali	58.205	31.510	70.012	18.237
Bankalardan Alınan Faiz Gelirleri	23.044	6.094	183.532	125.443
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.499	937	2.214	1.305
Diğer	21.826	9.996	15.708	8.150
	1.350.625	467.910	1.712.011	816.457

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27. KARŞILIK GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansal varlıklar ve faktoring alacaklarına ilişkin ve diğer ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Aşama 1	67.232	37.931	77.801	44.031
Aşama 2	153.893	35.841	72.952	32.810
Aşama 3	36.238	24.434	46.406	27.374
	257.363	98.206	197.159	104.215

28. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Kur Farkı Giderleri	(991.343)	(368.543)	(765.470)	(363.946)
Türev Finansal İşlemlerden				
Zararlar	(1.307)	-	(224.622)	(73.293)
Diğer (*)	(12.465)	(12.464)	(13)	-
	(1.005.115)	(381.007)	(990.105)	(437.239)

(*) 2026 yılı içerisinde yazılım projesine ilişkin sözleşmenin feshedilmesi kararı nedeniyle, gelecekte ekonomik fayda sağlanması beklenmeyen söz konusu maddi olmayan duran varlığın 12.463 TL tutarındaki net kayıtlı değeri finansal durum tablosundan çıkarılarak Diğer Faaliyet Giderleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

29. VERGİ KARŞILIĞI

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(333.809)	(197.403)	(225.988)	(206.881)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	53.069	28.100	(70.145)	25.215
	(280.740)	(169.303)	(296.133)	(181.666)

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

29. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

	%	30 Haziran 2026	%	30 Haziran 2025
Raporlanan Vergi Öncesi Kar / Zararı		1.050.243		1.193.333
Raporlanan Kar Üzerinden Hesaplanan Vergi	30,00	(315.073)	30,00	(358.000)
Kalıcı Farklar :				
- Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler		(2.666)		(2.591)
- Vergiden Muaf Gelirler		34.668		62.031
- Kurumlar Vergisi Geçmiş Yıl Karşılık İptali		328		1.187
- Diğer		2.003		1.240
Toplam Vergi Gelir/Gideri	26,73	(280.740)	24,82	(296.133)

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisi oranına tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekteki finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ile diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30’dur (31 Aralık 2025: %30). 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinde verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar Vergisi oranı, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %30’dur.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32412 sayılı Resmi Gazete’de 7491 Sayılı “Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltmesinden yapılmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. 2025 hesap döneminde enflasyon muhasebesi uygulanmamış, bunun yerine ilgili yasal düzenlemeler doğrultusunda yeniden değerlendirme işlemleri gerçekleştirilmiştir. 2026 yılının ikinci döneminde de yeniden değerlendirme uygulanmamış olup, 298-Ç kapsamında yeniden değerlendirme işlemi yıl sonunda gerçekleştirilecektir.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

29. VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

30 Haziran 2026 itibarıyla Şirketin 333.809 TL kurumlar vergisi karşılığı gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2025: 225.988 TL).

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.

30. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30. HİSSE BAŞINA KAZANÇ (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Nisan- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025	1 Nisan- 30 Haziran 2025
Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000	15.000.000.000
Net Dönem Karı (TL)	769.503	393.931	897.200	429.688
Hisse Başına Kazanç (tam kuruş) (**)	5,130	2,626	5,981	2,865

(*) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerde 15.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Açılış Hisse Adedi	15.000.000.000	15.000.000.000
Sermaye Artırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	15.000.000.000	15.000.000.000

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

Bulunmamaktadır.

32. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. 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.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Alınan Krediler	39.761.286	24.726.084
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	6.630.219	7.271.838
Factoring Borçları	18.572	38.865
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	37.694	13.785
Türev Finansal Yükümlülükler	-	31.133
Diğer Yükümlülükler	169.808	83.537
Toplam Borçlar	46.617.579	32.165.242
Bankalar (-)	(1.784.910)	(726.803)
Net Borç	44.832.669	31.438.439
Toplam Özkaynak	6.970.326	6.320.845
Özkaynak/Borç oranı	%16	%20

2026 yılında, Şirket'in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %16 (31 Aralık 2025: %20) olarak gerçekleşmiştir.

(b) Finansal Araçlar Kategorileri

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	50.493.030	36.424.535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.329.450	1.470.653
Bankalar	1.784.910	726.803
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:	25.655	15.284
- Finansal Varlıklar	22.000	12.396
- Türev Finansal Varlıklar	3.655	2.888
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	(39.761.286)	(24.726.084)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	(6.630.219)	(7.271.838)
Factoring Borçları	(18.572)	(38.865)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(37.694)	(13.785)
Diğer Yükümlülükler	(169.808)	(83.537)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan	-	(31.133)
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	(31.133)

(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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(d) Piyasa Riski

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

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

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

(e) Kur Riski Yönetimi

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

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2026	ABD Doları (000)	Avro (000)	GBP (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
Bankalar	130	24.513	544	1	1.340.892
Türev İşlem	-	-	-	-	-
Factoring Alacakları (*)	95.518	65.354	2.749	-	8.087.290
Diğer	27	45	-	-	3.632
Toplam Varlıklar	95.675	89.912	3.293	1	9.431.814
Factoring Borçları (**)	3	305	8	-	16.724
Alınan Krediler	74.954	85.627	3.256	-	8.237.004
Türev İşlem	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	86	93	8	-	9.458
Toplam Yükümlülükler	75.043	86.025	3.272	-	8.263.186
Bilanço Pozisyonu	20.632	3.887	21	1	1.168.628
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	(11.500)	-	-	-	(535.609)
Net Yabancı Para Pozisyonu	9.132	3.887	21	1	633.019

(*) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 37 TL tutarındaki döviz endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla toplam 101 TL tutarındaki döviz endeksli factoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2025	ABD Doları (000)	Avro (000)	GBP (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
Bankalar	284	12.172	609	1	659.302
Türev İşlem	-	34	-	-	1.686
Factoring Alacakları (*)	95.718	82.984	3.539	-	8.477.526
Diğer	20	32	-	-	2.461
Toplam Varlıklar	96.022	95.222	4.148	1	9.140.975
Factoring Borçları (**)	21	582	119	-	36.896
Alınan Krediler	94.467	58.003	3.805	-	7.183.101
Türev İşlem	54	-	-	-	2.299
Muhtelif Borçlar	122	128	8	-	12.138
Toplam Yükümlülükler	94.664	58.713	3.932	-	7.234.434
Bilanço Pozisyonu	1.358	36.509	216	1	1.906.541
Türev İşlemler, Bilanço Dışı Pozisyon	12.044	(29.278)	-	-	(956.237)
Net Yabancı Para Pozisyonu	13.402	7.231	216	1	950.304

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 35 TL tutarındaki dövize endeksli diğer varlık ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam 95 TL tutarındaki dövize endeksli factoring borçları ilişikteki finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket'in ABD Doları ve AVRO kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar ABD Doları'nın ve AVRO'nun TL karşısında %15'lik değer artışının kar veya zarar tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

	Kar/(Zarar) 30 Haziran 2026	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2025
ABD Doları	63.798	86.132
AVRO	30.952	54.543
Diğer	194	1.863

TL'nin ilgili para birimleri karşısında %15'lik değer kazanması durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde kar veya zarar tablosuna etkisi olacaktır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. 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.

Faiz Oranı Duyarlılığı (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
<i>Sabit Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	1.784.910	726.803
Türev Finansal Varlıklar	3.655	2.888
Factoring Alacakları	45.331.472	31.010.544
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	36.326.313	20.572.299
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.401.739	1.421.230
Türev Finansal Yükümlülükler	-	31.133
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	37.694	13.785
<i>Değişken Faizli Finansal Araçlar</i>		
Finansal Varlıklar:		
Factoring Alacakları	5.161.558	5.413.991
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	3.434.973	4.153.785
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.228.480	5.850.608

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 16.205 TL artacaktır (31 Aralık 2025: 11.183 TL).
- Şirket’in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 6.552 TL artacaktır (31 Aralık 2025: 12.069 TL).

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. 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) 198.428 değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 219.608 TL).

(h) Kredi Riski Yönetimi

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

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla factoring alacaklarının yaklaşık olarak %36’sına tekabül eden kısmı bir risk grubuna kullanılmış 18.179.326 TL (31 Aralık 2025: %29’una tekabül eden kısmı iki risk grubuna kullanılmış 10.433.031 TL tutarında factoring alacakları) tutarında factoring alacaklarından oluşmaktadır. Söz konusu risk gruplarının Şirket’in factoring alacaklarındaki payının azalması nedeniyle yoğunlaşma riski azalmıştır.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

	30 Haziran 2026 (%)	31 Aralık 2025 (%)
Motorlu Araçlar	36,75	31,98
Makine Teçhizat	9,49	13,53
Finansal Kuruluşlar	7,29	3,74
İnşaat	5,98	7,50
Tekstil	5,78	4,65
Toptan ve Perakende	5,05	10,31
Taşımacılık	4,18	3,41
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	3,53	3,64
Enerji, Gaz, Su, Petrol Kaynakları	3,33	1,68
Metal Sanayi	2,98	2,97
Kimya, Plastik ve İlaç San.	2,96	4,42
Gıda, Meşrubat, İçki	2,67	4,33
Orman Ürünleri, Kağıt, Ağaç	1,81	1,62
Cam, Kiremit, Çimento	1,23	1,86
Turizm	0,62	1,10
Diğer	6,35	3,26
	100,00	100,00

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

33. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2026	<u>Factoring Alacakları</u>		Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar	<u>Diğer Aktifler</u>	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf			G.U.D.Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	G.U.D.Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	531.349	49.961.681	1.784.910	3.655	22.000	1.329.450
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	2.000	20.093.743	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	531.349	49.020.648	1.784.910	3.655	22.000	1.329.450
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	2.000	18.929.021	-	-	-	-
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	-	852.444	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	852.188	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	88.589	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	531.903	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(443.314)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	312.534	-	-	-	-
- 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

33. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2025	<u>Faktoring Alacakları</u>		Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar	<u>Diğer Aktifler</u>	Diğer G.U.D.Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf			G.U.D.Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	38.401	36.386.134	726.803	2.888	12.396	1.470.653
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	38.401	14.718.215	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	38.401	36.291.846	726.803	2.888	12.396	1.470.653
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	38.401	14.394.022	-	-	-	-
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	-	5.372	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.372	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	88.916	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	527.328	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(438.412)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	318.821	-	-	-	-
- 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.

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. 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:

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

30 Haziran 2026	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar)		3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
	Kayıtlı Değeri	toplamı (I+II+III+IV)				
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	22.000	22.000	22.000	-	-	-
Bankalar	1.784.910	1.784.910	1.784.910	-	-	-
Factoring Alacakları	50.493.030	53.424.381	40.840.134	12.355.836	228.411	-
	52.299.940	55.231.291	42.647.044	12.355.836	228.411	-
Factoring Borçları	18.572	18.572	18.572	-	-	-
Alınan Krediler	39.761.286	40.156.585	36.294.804	3.861.781	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	6.630.219	7.613.620	710.696	6.902.924	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	37.694	56.654	6.627	22.033	27.994	-
Diğer Borçlar	354.037	354.037	158.358	195.679	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	11.450	11.450	11.450	-	-	-
	46.813.258	48.423.404	36.681.296	10.982.417	759.691	-
31 Aralık 2025	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar)		3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
	Kayıtlı Değeri	toplamı (I+II+III+IV)				
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar	12.396	12.396	12.396	-	-	-
Bankalar	726.803	726.803	726.803	-	-	-
Factoring Alacakları	36.424.535	38.225.835	31.066.476	6.970.388	188.971	-
	37.163.734	38.965.034	31.805.675	6.970.388	188.971	-
Factoring Borçları	38.865	38.865	38.865	-	-	-
Alınan Krediler	24.726.084	25.053.125	23.715.467	1.337.658	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7.271.838	7.969.836	4.267.317	3.702.519	-	-
Kiralama İşlemlerinde Borçlar	13.785	19.467	4.462	8.075	6.930	-
Diğer Borçlar	224.050	224.050	72.369	151.681	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	11.168	11.168	11.168	-	-	-
	32.285.790	33.316.511	28.109.648	5.199.933	6.930	-

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Likidite Risk Yönetimi (Devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımı aşağıdaki tablodaki gösterilmiştir.

30 Haziran 2026	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Nakit Girişleri	729.733	729.733	-	729.733	-	-
Türev Nakit Çıkışları	535.609	535.609	-	535.609	-	-

Şirket'in 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımı aşağıdaki tablodaki gösterilmiştir.

31 Aralık 2025	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Nakit Girişleri	2.500.027	2.500.027	-	2.500.027	-	-
Türev Nakit Çıkışları	3.496.918	3.496.918	-	3.496.918	-	-

(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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

33. 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:

30 Haziran 2026	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
Finansal Varlıklar							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	1.784.910	-	-	1.784.910	1.784.910	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.655	-	-	-	25.655	25.655	5-6
- Finansal Varlıklar	22.000	-	-	-	22.000	22.000	5
- Türev Finansal Varlıklar	3.655	-	-	-	3.655	3.655	6
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	50.493.030	-	50.493.030	50.493.030	8
Finansal yükümlülükler							
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	6
Factoring Borçları	-	-	-	18.572	18.572	18.572	8
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	169.808	169.808	169.808	17
Alınan Krediler	-	-	-	39.761.286	39.761.286	39.761.286	14
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	6.630.219	6.630.219	6.630.219	16
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	37.694	37.694	15
31 Aralık 2025	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
Finansal Varlıklar							
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	726.803	-	-	726.803	726.803	4
Bankalar	-	-	-	-	-	-	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.284	-	-	-	15.284	15.284	5-6
- Finansal Varlıklar	12.396	-	-	-	12.396	12.396	5
- Türev Finansal Varlıklar	2.888	-	-	-	2.888	2.888	6
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	36.424.535	-	36.424.535	36.424.535	8
Finansal yükümlülükler							
Türev Finansal Yükümlülükler	31.133	-	-	-	31.133	31.133	6
Factoring Borçları	-	-	-	38.865	38.865	38.865	8
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	83.537	83.537	83.537	17
Alınan Krediler	-	-	-	24.726.084	24.726.084	24.726.084	14
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	7.271.838	7.271.838	7.271.838	16
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	13.785	13.785	15

İŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

30 Haziran 2026	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3 (*)	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.000	-	-	22.000
Türev Finansal Varlıklar	-	3.655	-	3.655
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.322.850	-	6.600	1.329.450
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	1.344.850	3.655	6.600	1.355.105
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	-	-	-

(*) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 6.600 TL tutarındaki hisse senetleri, Borsada işlem görmediği için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3 (*)	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.396	-	-	12.396
Türev Finansal Varlıklar	-	2.888	-	2.888
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.464.053	-	6.600	1.470.653
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	1.476.449	2.888	6.600	1.485.937
Türev Finansal Borçlar	-	31.133	-	31.133
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	31.133	-	31.133

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 6.600 TL tutarındaki hisse senetleri, Borsada işlem görmediği için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.