

**İSTANBUL FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ
31.12.2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

İÇİNDEKİLER

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

FİNANSAL DURUM TABLOLARI
NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
KAR VEYA ZARAR TABLOLARI
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
NAKİT AKIŞ TABLOLARI
KAR DAĞITIM TABLOLARI

FİNANSAL MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

| | |
|--------|---|
| NOT 1 | ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU |
| NOT 2 | FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR |
| NOT 3 | UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI |
| NOT 4 | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI |
| NOT 5 | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) |
| NOT 6 | İLİŞKİLİ TARAFLAR |
| NOT 7 | DİĞER AKTİFLER |
| NOT 8 | MADDİ DURAN VARLIKLAR |
| NOT 9 | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR |
| NOT 10 | VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ |
| NOT 11 | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER |
| NOT 12 | BORÇLANMALAR |
| NOT 13 | KARŞILIKLAR |
| NOT 14 | ÖZKAYNAKLAR |
| NOT 15 | KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER |
| NOT 16 | ESAS FAALİYET GELİRLERİ |
| NOT 17 | FİNANSMAN GİDERLERİ |
| NOT 18 | ESAS FAALİYET GİDERLERİ |
| NOT 19 | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ |
| NOT 20 | FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ |
| NOT 21 | FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR |
| NOT 22 | BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER |
| NOT 23 | RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR |

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İstanbul Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

İstanbul Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar tablosu, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

3) Kilit Denetim Konuları (Devamı)

| Kilit Denetim Konusu | Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı |
|---|---|
| Factoring alacaklarının değer düşüklüğü <p>Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla factoring alacakları toplam aktiflerinin %92'sini oluşturmaktadır.</p> <p>Factoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan factoring alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır.</p> <p>Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> <p>Finansal tablolardaki factoring alacakları için ayrılan karşılıklar Dipnot 5'te açıklanmıştır.</p> | <p>Factoring alacakları değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş factoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir.</p> <p>Ayrıca, factoring alacakları değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların tamlığı ve doğruluğu değerlendirilmiştir.</p> |

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (“TTK”) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Jale Akkaş'tır.

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Member Firm of Grant Thornton International

Jale Akkaş
Sorumlu Denetçi

29 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| VARLIKLAR | Notlar | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|--------|--|----|---------|--|--------|---------|
| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN | 4 | 4.138 | - | 4.138 | 1.888 | 15.050 | 16.938 |
| II. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI | | - | - | - | - | - | - |
| IV. DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 5 | 224.998 | - | 224.998 | 161.740 | - | 161.740 |
| 5.1 Faktoring Alacakları | 5.1 | 222.955 | - | 222.955 | 159.573 | - | 159.573 |
| 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | 222.955 | - | 222.955 | 159.573 | - | 159.573 |
| 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 5.2 | 3.561 | - | 3.561 | 3.782 | - | 3.782 |
| 5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-) | 5.2 | (1.518) | - | (1.518) | (1.615) | - | (1.615) |
| 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) | 8 | 4.671 | - | 4.671 | 4.190 | - | 4.190 |
| VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 9 | 554 | - | 554 | 725 | - | 725 |
| IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 10 | 6.268 | - | 6.268 | 2.200 | - | 2.200 |
| XII. DİĞER AKTİFLER | 7 | 3.215 | - | 3.215 | 1.477 | - | 1.477 |
| ARA TOPLAM | | 243.844 | - | 243.844 | 172.220 | 15.050 | 187.270 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| AKTİF TOPLAMI | | 243.844 | - | 243.844 | 172.220 | 15.050 | 187.270 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Notlar | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|--------|--|----|---------|--|----|---------|
| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. ALINAN KREDİLER | 12 | 18.354 | - | 18.354 | 50.182 | - | 50.182 |
| II. FAKTORİNG BORÇLARI | 5 | - | - | - | - | - | - |
| III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR İHRAÇ EDİLEN | 12 | 2.426 | - | 2.426 | 3.133 | - | 3.133 |
| V. MENKUL KIYMETLER (Net) | 12 | 10.075 | - | 10.075 | - | - | - |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA | | | | | | | |
| VI. YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | | | | | | |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. KARŞILIKLAR | 13 | 1.453 | - | 1.453 | 649 | - | 649 |
| 8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | | 1.453 | - | 1.453 | 649 | - | 649 |
| 8.3 Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| IX. CARİ VERGİ BORCU | 10 | 10.858 | - | 10.858 | 3.176 | - | 3.176 |
| X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 11 | 1.970 | - | 1.970 | 761 | - | 761 |
| ARA TOPLAM | | 45.136 | - | 45.136 | 57.901 | - | 57.901 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | | | | | | |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. ÖZKAYNAKLAR | | 198.708 | - | 198.708 | 129.369 | - | 129.369 |
| 14.1 Ödenmiş Sermaye | 14 | 75.000 | - | 75.000 | 75.000 | - | 75.000 |
| 14.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer | | | | | | | |
| 14.3 Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 14 | (504) | - | (504) | (160) | - | (160) |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer | | | | | | | |
| 14.4 Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5 Kâr Yedekleri | 14 | 54.529 | - | 54.529 | 17.864 | - | 17.864 |
| 14.5.1 Yasal Yedekler | | 4.935 | - | 4.935 | 3.101 | - | 3.101 |
| 14.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 49.594 | - | 49.594 | 14.763 | - | 14.763 |
| 14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.6 Kâr veya Zarar | | 69.683 | - | 69.683 | 36.665 | - | 36.665 |
| 14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | 14 | - | - | - | - | - | - |
| 14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 69.683 | - | 69.683 | 36.665 | - | 36.665 |
| PASİF TOPLAMI | | 243.844 | - | 243.844 | 187.270 | - | 187.270 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| NAZIM HESAP KALEMLERİ | Notlar | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|--|--------|--|----------|------------------|--|------------|------------------|
| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 24.753 | - | 24.753 | 8.766 | - | 8.766 |
| RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 37.134 | - | 37.134 | 23.365 | - | 23.365 |
| TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ALINAN TEMİNATLAR | 15 | 7.663.176 | - | 7.663.176 | 5.854.157 | - | 5.854.157 |
| V. VERİLEN TEMİNATLAR | | 21.144 | - | 21.144 | 32.044 | - | 32.044 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.1 İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.3 İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.5 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. EMANET KIYMETLER | 15 | 270.111 | - | 270.111 | 189.624 | 322 | 189.946 |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 8.016.318 | - | 8.016.318 | 6.107.956 | 322 | 6.108.278 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Notlar | Bağımsız | Bağımsız |
|--------------------------|--|--------|-------------------|-------------------|
| | | | Denetimden Geçmiş | Denetimden Geçmiş |
| | | | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| I. | ESAS FAALİYET GELİRLERİ | | 133.280 | 62.528 |
| | FAKTORİNG GELİRLERİ | 16 | 133.280 | 62.528 |
| 1.1 | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | 98.019 | 54.504 |
| 1.1.1 | İskontolu | | 98.019 | 54.504 |
| 1.1.2 | Diğer | | - | - |
| 1.2 | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 35.261 | 8.024 |
| 1.2.1 | İskontolu | | 35.261 | 8.024 |
| 1.2.2 | Diğer | | - | - |
| | FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER | | - | - |
| 1.3 | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.4 | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - |
| | KİRALAMA GELİRLERİ | | - | - |
| 1.5 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.6 | Faaliyet Kiralaması Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - |
| | TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ | | - | - |
| 1.8 | Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları | | - | - |
| 1.9 | Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - |
| II. | FİNANSMAN GİDERLERİ | 17 | (13.047) | (8.421) |
| 2.1 | Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları | | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (10.828) | (5.027) |
| 2.3 | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri | | (111) | (117) |
| 2.5 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (692) | (2.251) |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | (104) | (261) |
| 2.7 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (1.312) | (765) |
| III. | BRÜT K/Z (I+II) | | 120.233 | 54.107 |
| IV. | ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | 18 | (26.402) | (15.140) |
| 4.1 | Personel Giderleri | | (16.516) | (8.778) |
| 4.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | (164) | (170) |
| 4.3 | Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 4.4 | Genel İşletme Giderleri | | (9.398) | (6.047) |
| 4.5 | Diğer | | (324) | (145) |
| V. | BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV) | | 93.831 | 38.967 |
| VI. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 19 | 6.261 | 21.355 |
| 6.1 | Bankalardan Alınan Faizler | | 2.628 | 468 |
| 6.2 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - |
| 6.3 | Temettü Gelirleri | | - | - |
| 6.4 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | - | - |
| 6.5 | Türev Finansal İşlemler Kârı | | - | - |
| 6.6 | Kambiyö İşlemleri Kârı | | 2.363 | 11.497 |
| 6.7 | Diğer | | 1.270 | 9.390 |
| VII. | KARŞILIK GİDERLERİ | 5 | (848) | (4.399) |
| 7.1 | Özel Karşılıklar | | (848) | (4.399) |
| 7.2 | Beklenen Zarar Karşılıkları | | - | - |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - |
| 7.4 | Diğer | | - | - |
| VIII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 19 | (149) | (7.063) |
| 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 | | - | - |
| 8.5 | Kambiyö İşlemleri Zararı | | (149) | (7.063) |
| 8.6 | Diğer | | - | - |
| IX. | NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII) | | 99.095 | 48.860 |
| X. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAZLIK 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) | | 99.095 | 48.860 |
| XIV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 10 | 29.412 | 12.195 |
| 14.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 33.339 | 12.579 |
| 14.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (3.927) | (384) |
| 14.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV) | | 69.683 | 36.665 |
| 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) | | 69.683 | 36.665 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|--------|----------------------------------|----------------------------------|
| | Notlar | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | | 69.683 | 36.665 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | | (344) | (111) |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | (344) | (111) |
| 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 | | (460) | (147) |
| Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak | | | |
| 2.1.4 Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak | | | |
| 2.1.5 Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | 116 | 36 |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | | - | - |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme | | | |
| 2.2.2 ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | | - | - |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | | - | - |
| Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden | | | |
| 2.2.4 Korunma Gelirleri/Giderleri | | - | - |
| Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak | | | |
| 2.2.5 Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | - | - |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak | | | |
| 2.2.6 Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | - | - |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | | 69.339 | 36.554 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Notlar | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Dönem Karı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Toplam Özkaynak | |
|--|--------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|-------|---|---|---|---|---------------|-----------------------|------------------------------|-----------------|---------|
| | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | |
| Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 75.000 | - | - | - | - | (49) | - | - | - | - | 2.325 | 15.539 | - | - | 92.815 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 75.000 | - | - | - | - | (49) | - | - | - | - | 2.325 | 15.539 | - | - | 92.815 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | (111) | - | - | - | - | - | 36.665 | - | - | 36.554 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | 14 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.539 | (15.539) | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.539 | - | (15.539) | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (15.539) | 15.539 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII) | 14 | 75.000 | - | - | - | - | (160) | - | - | - | - | 17.864 | 36.665 | - | - | 129.369 |
| Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 75.000 | - | - | - | - | (160) | - | - | - | - | 17.864 | 36.665 | - | - | 129.369 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 75.000 | - | - | - | - | (160) | - | - | - | - | 17.864 | 36.665 | - | - | 129.369 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | (344) | - | - | - | - | - | 69.683 | - | - | 69.339 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | 14 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 14 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36.665 | (36.665) | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36.665 | - | (36.665) | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (36.665) | 36.665 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII) | 14 | 75.000 | - | - | - | - | (504) | - | - | - | - | 54.529 | 69.683 | - | - | 198.708 |

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2, Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

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

4, Yabancı para çevirim farkları,

5, Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| NAKİT AKIŞ TABLOSU | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|----------|----------------------------------|----------------------------------|
| | Notlar | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı /Zararı | | 63.112 | 38.428 |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri | 5-16-19 | 89.721 | 54.355 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri | 17 | (12.972) | (8.948) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | 16 | 35.261 | 8.024 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | - | - |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | 5-19 | 945 | 5.508 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | 18 | (16.516) | (8.778) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | 10 | (25.657) | (10.348) |
| 1.1.9 Diğer | 5-18-19 | (7.670) | (1.385) |
| 1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (52.311) | (32.020) |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | 5 | (52.332) | (32.021) |
| 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 | 7 | (1.738) | (548) |
| 1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | 5 | - | - |
| 1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış) | | 206 | 120 |
| 1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) | 8-9-12 | - | - |
| 1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 11-13 | 1.553 | 429 |
| I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | 10.801 | 6.408 |
| 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 | 8-9 | (1.224) | (900) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | 2 |
| 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 Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.9 Diğer | | - | - |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (1.224) | (898) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 12 | 334.311 | 231.887 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | 12 | (356.024) | (225.287) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | 8-9-12 | (664) | (386) |
| 3.6 Diğer | 14 | - | - |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (22.377) | 6.214 |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | - | - |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | (12.800) | 11.724 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4 | 16.938 | 5.214 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4 | 4.138 | 16.938 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

| | Bağımsız | Bağımsız |
|--|---------------|---------------|
| | Denetimden | Denetimden |
| | Geçmiş | Geçmiş |
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 99.095 | 48.860 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (29.412) | (12.195) |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | - | - |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | - | - |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 69.683 | 36.665 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-) | (3.484) | (1.833) |
| 1.5 ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] | 66.199 | 34.832 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.12 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.13 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.3 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

İstanbul Faktoring A.Ş. ("Şirket") 27 Ocak 2014 tarihinde tescil olmuş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 17 Nisan 2014 tarih ve 5816 sayılı kararı ile 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansmanı Şirketleri Kanununun 7. maddesi ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansmanı Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesi çerçevesinde faaliyet izni verilmiş ve Şirket fiilen faaliyetine 30 Nisan 2014 tarihinde başlamıştır.

Şirket'in kurucu ana ortağı Kemal Genç'in, finans sektörü dışında tekstil ve konfeksiyon sektörü ile inşaat ve gayrimenkul ticaretiyle iştigal eden şirketleri bulunmaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|----------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | Tutar | Ortaklık payı (%) | Tutar | Ortaklık payı (%) |
| Kemal Genç | 74.979 | 99,97 | 74.979 | 99,97 |
| Sevgi Genç | 7 | 0,01 | 7 | 0,01 |
| Kaan Can Genç | 7 | 0,01 | 7 | 0,01 |
| Demir Can Genç | 7 | 0,01 | 7 | 0,01 |
| Sermaye | 75.000 | 100 | 75.000 | 100 |

Şirket, yurtiçi ve yurtdışı mal ve hizmet satışlarından doğmuş veya doğacak her çeşit faturalı alacakları veya mal veya hizmet satışından doğmuş olduğunu teşvik eden diğer belgelere dayalı alacakları temellük ederek tahsilini üstlenip bu alacaklara karşılık satıcılara ön ödemelerde bulunarak, ilgili mevzuat ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak finansman sağlamak amacıyla kurulmuştur. Şirket; müşterilerinin talebine göre, kabili rücu ve gayri kabili rücu olarak yurtiçi faktoring hizmetleri sunmakta ve bu çerçevede alacakların takibi, tahsili ve finansmanı hizmetlerini, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket'in kayıtlı adresi Maslak Mah. Bilim Sok. Sun Plaza Apt. No:5 A/20 Sarıyer / İstanbul'dur. Şirket'in şubesi bulunmamaktadır. Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölümde (Türkiye) yürütmektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 29'dur (31 Aralık 2022: 26).

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Finansal Tabloların Onaylanması

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları 29 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmış ve yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansmanı Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansmanı Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

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

TFRS'ye Uygunluk Beyanı

Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TFRS") esas alınmıştır.

Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası'dır ("TL").

Netleştirme / Mahsup

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hak olduğuna ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek bilançoda net tutarları ile gösterilir.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket muhasebe kayıtlarının tutulmasında ve kanuni finansal tablolarının hazırlanmasında BDDK tarafından çıkarılan prensipler ve şartlara, yürürlükteki ticari mevzuat ile BDDK'nın tebliğlerine uymaktadır. 1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca ilgili finansal tablolar karşılaştırmalı olarak açıklanmıştır.

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tabloları ve özkaynak değişim tablosunu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tabloları ve özkaynak değişim tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait kapsamlı gelir tablosu ve nakit akım tablosunu ise 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket, muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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 dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde finansal tablolara yansıtılır. Şirket'in bilanço dönemleri itibariyle muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik bulunmamaktadır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca alanlar aşağıdaki gibidir:

| | |
|--------|---|
| NOT 4 | Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası |
| NOT 8 | Maddi duran varlıklar |
| NOT 10 | Vergi varlık ve yükümlülükleri |
| NOT 13 | Karşılıklar |

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Buna istinaden Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar

31 Aralık 2023 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibariyle 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.

1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır.

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

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamarlar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

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

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Bununla birlikte, değişiklikle getirilen belirli açıklama hükümlerinin 31 Aralık 2023 tarihi öncesinde sona eren ara hesap dönemlerinde uygulanması zorunlu değildir.

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

Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

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

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

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023’te KGK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16’da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8’e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir.

Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8’e göre geriye dönük uygulanır.

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

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar (Devamı)

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

TMS 7 and TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde başlayan yıllık raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmektedir. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda bu husus açıklanır.

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

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 21'e yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 21 Değişiklikleri – Konvertibl olmama

Ağustos 2023'te UMSK, UMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin konvertibl olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para birimi konvertibl olmadığındaki döviz kurunun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para birimi konvertibl olmadığı için döviz kuru tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin konvertibl olmaması durumunun işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır.

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

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Komisyon gelirleri ile diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Diğer faiz geliri, kalan anapara bakiyesi ve ilgili finansal varlıktan beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın net defter değerine getiren efektif faiz oranına göre ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Gelir ve giderin tanınması

Gelir ve giderler, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in finansal durum tablosunda yer alır.

Finansal araçlar

Finansal varlıklar

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği 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 kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetli ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadeye 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. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal araçlar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değeriyle gösterilir. Bu kategoride sınıflandırılan borçlanma senetlerinin kar veya zarar 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, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Factoring alacakları ve diğer alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İskontolu factoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir. Şirket yönetimi iskontolu factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

Şirket factoring alacaklarına BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak özel karşılık ayırmaktadır. 19 Mart 2020 tarihli ve 8950 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğinde belirtilen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen “Tasfiye Olunacak Alacaklar” hesabına aktarılmayan alacaklar için şirketlerce kendi risk modellerine göre karşılık ayrılmasına devam olunmasına 31 Aralık 2021 tarihinde kadar devam edilmesine karar verilmiştir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Factoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, 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 riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal araçlar (Devamı)

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.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

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

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Bu yönetmelik ile birlikte, finansal kuruluşlar tarafından "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" olarak sınıflandırılan faktoring alacaklarının, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının şirketler tarafından kayıttan düşülmesine ve bu yolla bilanço dışına çıkarılmasına olanak sağlanmıştır.

Ayrıca, asgari aşağıdaki koşulları sağlayan faktoring alacakların tamamı, Şirket tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir. Bu kapsamda ilgili alacakların karşılık oranları yine ilgili birimlerin olumlu görüşleri de olması halinde %100 olarak belirlenebilecektir.

- i. En az 2 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olması,
- ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması veya son 6 ay içerisinde tahsilat sağlanmakla birlikte, firmanın iflas etmiş olması ve iflas masasındaki varlıklar itibarı ile yeni bir tahsil kabiliyetinin kalmaması,
- iii. Aynı bir teminatın bulunmaması,

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Yabancı para işlemleri

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, fonksiyonel para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler. Arazi ve arsalar amortismanına tabi tutulmazlar ve maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

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

Bir maddi duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu dışı bırakılır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

| | |
|-----------------------|----------|
| Döşeme ve Demirbaşlar | 3-15 yıl |
| Taşıtlar | 5 yıl |
| Özel Maliyetler | 3-5 yıl |

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

| | |
|------------|-----------|
| Yazılımlar | 3 - 5 yıl |
|------------|-----------|

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Varlıklarda değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

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. Şirket’in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket’in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte ilgili farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartlarıyla hesaplanmaktadır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

12

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış veya önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanması ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

İlişkili taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır: Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

İlişkili taraflar (Devamı)

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde.
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, beyan edildiği dönemde kaydedilir.

Nakit akış tablosu

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

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, finansal durum tablosu tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, finansal durum tablosu tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Kiralamalar

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

14

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kiralamalar (Devamı)

Şirket, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- Sözleşmenin tanımlanan bir varlık içermesi (bir varlığın sözleşmede açık veya zımni bir şekilde belirtilerek tanımlanması),
- Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakını temsil etmesi (tedarikçinin kullanım süresi boyunca varlığı ikame etme yönünde aslî bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir),
- Şirket'in tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması,
- Şirket'in tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Şirket, varlığın kullanımını yönetme hakkına aşağıdaki durumlardan herhangi birinin varlığı halinde sahip olmaktadır:
 - a) Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını yönetme ve değiştirebilme hakkına sahip olması veya
 - b) Varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağına ilişkin aşağıdaki kararların önceden belirlenmiş olması:
 - i. Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığı işletme (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) hakkına sahip olması ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya
 - ii. Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

Şirket, yukarıda yer alan söz konusu değerlendirmeler sonrasında, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- c) Şirket tarafından katlanılan başlangıçtaki tüm doğrudan maliyetler ve
- d) dayanak varlığın, kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Şirket tarafından katlanılan maliyetler (stok üretimi için katlanılan maliyetler hariç).

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar Standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı uygulanır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kiralamalar (Devamı)

Şirket'in kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan kira ödemeleri,
- Kiralama süresinin kiracının kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini, varsa yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Kolaylaştırıcı uygulamalar

Kiralama süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Şirket tarafından düşük değerli olarak belirlenen bilgi teknolojileri ekipman kiralamalarına (ağırlıklı olarak yazıcı, dizüstü bilgisayar, mobil telefon vb.) ilişkin sözleşmeler, TFRS 16 Kiralamalar Standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

3.2 Bölümlere Göre Raporlama

Şirket'in TFRS 8'e göre tek bir raporlanabilir bölümü bulunmaktadır. Bu sebeple bölümlere göre raporlama yapılmamaktadır.

4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle nakit ve nakit benzerleri hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|---------------------|--------------|-----------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Kasa | 10 | -- | 10 | 2 | -- | 2 |
| Bankalar | | | | | | |
| -Vadesiz mevduat | 148 | -- | 148 | 216 | 15.050 | 15.266 |
| -Vadeli mevduat (*) | 3.980 | -- | 3.980 | 1.670 | -- | 1.670 |
| Toplam | 4.138 | -- | 4.138 | 1.888 | 15.050 | 16.938 |

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle 3.98 TL (31 Aralık 2022: 1.670 TL) tutarındaki vadeli mevduatların vadesi 1 gün (31 Aralık 2022: 1 gün) olup, faiz oranları %40'tır (31 Aralık 2022: %10,24 ile %12).

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

16

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

5.1 Faktoring Alacakları

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|---|----------------|-----------|----------------|----------------|-----------|----------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Yurtiçi faktoring alacakları | 242.251 | -- | 242.251 | 167.943 | -- | 167.943 |
| Yeniden yapılandırılan faktoring alacakları | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kazanılmamış faiz gelirleri | (19.296) | -- | (19.296) | (8.370) | -- | (8.370) |
| Takipteki Faktoring Alacakları | 3.561 | -- | 3.561 | 3.782 | -- | 3.782 |
| Özel Karşılıklar | (1.518) | -- | (1.518) | (1.615) | -- | (1.615) |
| Toplam | 224.998 | -- | 224.998 | 161.740 | -- | 161.740 |

5.2 Takipteki Alacaklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllar içerisinde Şirket'in takipteki alacakları ve bu alacakla için ayırdığı özel karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|--------------------------------|--------------|-----------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Takipteki faktoring alacakları | 3.561 | -- | 3.561 | 3.782 | -- | 3.782 |
| Özel karşılıklar | (1.518) | -- | (1.518) | (1.615) | -- | (1.615) |
| Toplam (*) | 2.043 | -- | 2.043 | 2.167 | -- | 2.167 |

5.2 Takipteki Alacaklar (Devamı)

Takipteki alacaklar için ayrılan karşılıkların 31 Aralık 2023 ve 2022 hesap dönemleri içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.615 | 2.724 |
| Karşılık gideri | 848 | 4.399 |
| Dönem içinde yapılan tahsilâtlar | (945) | (5.508) |
| Kayıttan silinen alacaklar (*) | -- | -- |
| Dönem sonu – 31 Aralık | 1.518 | 1.615 |

Faktoring Borçları

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle faktoring işlemlerinden borçlar bulunmamaktadır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17

6. İLİŞKİLİ TARAFLAR

İlişkili taraflara borçlar

| İhraç edilen menkul kıymetler | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------------|---------------|------------|
| Genç Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti. | 10.075 | -- |
| Toplam | 10.075 | -- |

İlişkili taraf işlemleri

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------|--------------|
| Genç Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti. | 692 | 2.251 |
| Toplam | 692 | 2.251 |

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 5.222 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.612 TL).

7. DİĞER AKTİFLER

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|--------------------------|--------------|-----------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| | TL | YP | Toplam | TL | YP | Toplam |
| BSMV | 2.575 | -- | 2.575 | 1.201 | -- | 1.201 |
| Peşin ödenmiş giderler | 407 | -- | 407 | 155 | -- | 155 |
| Verilen avanslar | 77 | -- | 77 | 1 | -- | 1 |
| Diğer muhtelif alacaklar | 156 | -- | 156 | 120 | -- | 120 |
| Toplam | 3.215 | -- | 3.215 | 1.477 | -- | 1.477 |

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18

8. MADDİ DURAN VARLIKLAR

| Maddi Duran Varlıklar (TL) | 31.12.2022 | İlaveler | Çıkış | Transferler | 31.12.2023 |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Taşıtlar | 998 | -- | -- | -- | 998 |
| Özel maliyetler | 973 | -- | -- | -- | 973 |
| Döşeme ve demirbaşlar | 1.637 | 1.224 | -- | -- | 2.861 |
| Kullanım Hakkı Varlıkları | 3.473 | 1.917 | (2.437) | -- | 2.953 |
| Binalar | 2.933 | 469 | (2.437) | -- | 965 |
| Taşıtlar Araçları | 540 | 1.448 | -- | -- | 1.988 |
| Toplam | 7.081 | 3.141 | (2.437) | -- | 7.785 |

Birikmiş Amortismanlar (TL)

| | | | | | |
|----------------------------------|----------------|--------------|------------|----|----------------|
| Taşıtlar | (672) | (144) | -- | -- | (816) |
| Özel maliyetler | (926) | (65) | -- | -- | (991) |
| Döşeme ve demirbaşlar | (907) | (218) | -- | -- | (1.125) |
| Kullanım Hakkı Varlıkları | (386) | (67) | 271 | -- | (182) |
| Binalar | (326) | -- | -- | -- | (326) |
| Taşıtlar Araçları | (60) | (67) | 271 | -- | 144 |
| Toplam | (2.891) | (494) | 271 | -- | (3.114) |

| | | | | | |
|--------------------------|--------------|--|--|--|--------------|
| Net Defter Değeri | 4.190 | | | | 4.671 |
|--------------------------|--------------|--|--|--|--------------|

| Maddi Duran Varlıklar (TL) | 31.12.2021 | İlaveler | Çıkış | Transferler | 31.12.2022 |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Taşıtlar | 998 | -- | -- | -- | 998 |
| Özel maliyetler | 973 | -- | -- | -- | 973 |
| Döşeme ve demirbaşlar | 1.561 | 79 | (3) | -- | 1.637 |
| Kullanım Hakkı Varlıkları | 1.659 | 3.473 | (1.659) | -- | 3.473 |
| Binalar | 1.397 | 2.933 | (1.397) | -- | 2.933 |
| Taşıtlar Araçları | 262 | 540 | (262) | -- | 540 |
| Toplam | 5.191 | 3.552 | (1.662) | -- | 7.081 |

Birikmiş Amortismanlar (TL)

| | | | | | |
|----------------------------------|----------------|--------------|--------------|----|----------------|
| Taşıtlar | (582) | (90) | -- | -- | (672) |
| Özel maliyetler | (686) | (240) | -- | -- | (926) |
| Döşeme ve demirbaşlar | (683) | (225) | 1 | -- | (907) |
| Kullanım Hakkı Varlıkları | (1.143) | (386) | 1.143 | -- | (386) |
| Binalar | (948) | (326) | 948 | -- | (326) |
| Taşıtlar Araçları | (195) | (60) | 195 | -- | (60) |
| Toplam | (3.094) | (941) | 1.144 | -- | (2.891) |

| | | | | | |
|--------------------------|--------------|--|--|--|--------------|
| Net Defter Değeri | 2.097 | | | | 4.190 |
|--------------------------|--------------|--|--|--|--------------|

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19

9. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (TL) | 31.12.2022 | İlaveler | Çıkış | Transferler | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-----------------|--------------|--------------------|-------------------|
| Bilgisayar programları | 1.061 | -- | -- | -- | 1.061 |
| Toplam | 1.061 | -- | -- | -- | 1.061 |
| Birikmiş İtfa Payları (TL) | | | | | |
| Bilgisayar programları | (336) | (171) | -- | -- | (507) |
| Toplam | (336) | (171) | -- | -- | (507) |
| Net Defter Değeri | 725 | | | | 554 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (TL) | | | | | |
| Bilgisayar programları | 240 | 821 | -- | -- | 1.061 |
| Toplam | 240 | 821 | -- | -- | 1.061 |
| Birikmiş İtfa Payları (TL) | | | | | |
| Bilgisayar programları | (219) | (117) | -- | -- | (336) |
| Toplam | (219) | (117) | -- | -- | (336) |
| Net Defter Değeri | 21 | | | | 725 |

10. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır. Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta şirketleri gibi finans alanında faaliyet gösteren kurumlarda kurumlar vergisi oranı artırılmıştır. Bu şirketler 2023 yılı ikinci geçici vergi döneminden itibaren %30 oranında vergi ödeyeceklerdir. Söz konusu değişiklik kapsamında 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2023 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için %30 oranı ile hesaplanmıştır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

20

10.VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Türkiye’de geçici vergi yılın ilk üç üçer aylık dönemi itibariyle hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

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

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir. Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır.

Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı , 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75’ten %50’ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| a) Gelir tablosu: | | |
| Cari dönem yasal kurumlar vergisi karşılığı | 33.339 | 12.579 |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) | (3.927) | (384) |
| Toplam | 29.412 | 12.195 |

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
21

10. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| b)Bilanço: | | |
| Ertelemiş vergi aktifi, net | (6.268) | (2.200) |
| Toplam | (6.268) | (2.200) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Cari dönem vergi karşılığı | 33.339 | 12.579 |
| Peşin ödenen vergi | (22.481) | (9.403) |
| Toplam vergi borcu | 10.858 | 3.176 |

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle vergi karşılığının hesaplanmasına ilişkin detay aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Vergi karşılığı öncesi yasal net kar / zarar | 99.095 | 48.860 |
| Cari dönem yasal kurumlar vergisi karşılığı | (29.729) | (12.215) |
| TFRS düzeltmelerinden doğan farklar | 317 | 20 |
| Cari vergi karşılığı | (29.412) | (12.195) |

Ertelemiş Vergiler

Vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır. Ertelemiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %30'tur (31 Aralık 2022: %25). Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle Ertelemiş Vergi Varlığı hesaplaması aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Geçici | Ertelemiş | Geçici | Ertelemiş |
| | farklar | Vergi | farklar | Vergi |
| Ertelemiş Vergi | | | | |
| Kazanılmamış faiz gelirleri | 19.296 | 5.789 | 8.370 | 2.093 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 904 | 271 | 501 | 125 |
| İzin karşılığı | 303 | 91 | 148 | 37 |
| TFRS 16 değerleme farkları, net | 154 | 46 | 45 | 11 |
| Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar | 237 | 71 | (264) | (66) |
| Net Ertelemiş Vergi (Aktifi)/Pasif (Bilanço) | 20.894 | 6.268 | 8.799 | 2.200 |

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

22

11. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|--|--------------|-----------|--------------|------------|-----------|------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Ödenecek vergi ve yükümlükler | | | | | | |
| - Ödenecek vergi ve fonlar - BSMV | 1.109 | -- | 1.109 | 307 | -- | 307 |
| - Ödenecek gelir vergisi | 360 | -- | 360 | 173 | -- | 173 |
| - Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri | 313 | -- | 313 | 152 | -- | 152 |
| - Diğer ödenecek vergiler | 8 | -- | 8 | 10 | -- | 10 |
| Diğer borçlar | | | | | | |
| - Satıcılara borçlar | 180 | -- | 180 | 119 | -- | 119 |
| Toplam | 1.970 | -- | 1.970 | 761 | -- | 761 |

12. BORÇLANMALAR

Alınan Krediler

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle alınan krediler aşağıdadır:

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|-----------------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|---------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Alınan krediler | 18.354 | -- | 18.354 | 50.182 | -- | 50.182 |
| Toplamı | 18.354 | -- | 18.354 | 50.182 | -- | 50.182 |

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle kullanılan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

| 31.12.2023 | Ağırlıklı Ortalama Faiz oranı (%) | TP | YP | Toplam |
|--|-----------------------------------|---------------|-----------|---------------|
| <u>Kısa Vadeli Finansal Borçlar (*)</u> | | | | |
| Spot krediler – TL | 43,85% | 18.354 | -- | 18.354 |
| | | 18.354 | -- | 18.354 |
| 31.12.2022 | Ağırlıklı Ortalama Faiz oranı (%) | TP | YP | Toplam |
| <u>Kısa Vadeli Finansal Borçlar (*)</u> | | | | |
| Spot krediler – TL | 16,70% | 50.182 | -- | 50.182 |
| | | 50.182 | -- | 50.182 |

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23

12. BORÇLANMALAR (Devamı)

Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Faaliyet kiralaması)

| 31.12.2023 | Faiz oranı (%) | Vade | TP | YP | Toplam |
|-------------------------|----------------|------|--------------|-----------|--------------|
| Kiralama yükümlülükleri | %20,00 | 2026 | 2.426 | -- | 2.426 |
| | | | 2.426 | -- | 2.426 |

| 31.12.2022 | Faiz oranı (%) | Vade | TP | YP | Toplam |
|-------------------------|----------------|------|--------------|-----------|--------------|
| Kiralama yükümlülükleri | %13,29 | 2026 | 3.133 | -- | 3.133 |
| | | | 3.133 | -- | 3.133 |

İhraç Edilen Menkul Kıymetler

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|--|---------------|-----------|---------------|------------|-----------|-----------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 10.000 | -- | 10.000 | -- | -- | -- |
| İhraç edilen menkul kıymetler faiz reeskontu | 75 | -- | 75 | -- | -- | -- |
| Toplamı | 10.075 | -- | 10.075 | -- | -- | -- |

| | 01.01.- 31.12.2023 | 01.01.- 31.12.2022 |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | -- | 20.000 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 15.000 | -- |
| Dönem içinde ödenen menkul kıymetler | (5.000) | (20.000) |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 10.000 | -- |

Şirket cari dönemde üç adet menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiştir. Şirket'in 1 adet tahvili ise dönem içerisinde itfa olmuştur. Şirket'in cari yıl içerisinde ihraç ettiği itfa olmamış menkul kıymetlerin özellikleri aşağıdaki gibidir:

| ISIN Kodu | İhraç Tarihi | Nominal Tutar TL | İtfa Tarihi | Satış Yöntemi | Basit Faiz Oranı |
|--------------|--------------|------------------|-------------|----------------|------------------|
| TRFIFAS32417 | 26.12.2023 | 5.000 | 25.03.2024 | Tahsisli Satış | 55,00% |
| TRFIFAS42416 | 28.12.2023 | 5.000 | 1.04.2024 | Tahsisli Satış | 55,00% |

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

24

13. KARŞILIKLAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle, Şirket'in çalışan hakları yükümlülüğü karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|---------------------------|--------------|------------|--------------|------------|-----------|------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 1.149 | 501 | 1.149 | 501 | -- | 501 |
| İzin karşılığı | 304 | 148 | 304 | 148 | -- | 148 |
| Toplam | 1.453 | 649 | 1.453 | 649 | -- | 649 |

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket'te bir senesini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Ocak 2024 tarihi itibariyle 35.059 TL (1 Ocak 2023: 19.983 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem Tazminatı Karşılığı (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibariyle kıdem tazminatı yükümlülüğü enflasyon ve iskonto oranı tahmin edilerek hesaplanan yaklaşık %1,90 (31 Aralık 2022: %0,44) reel iskonto oranı kullanılarak belirlenmiştir.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır. Yeniden düzenlenmiş TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Haklar", Şirket'in kıdem tazminatı yükümlülüğünü tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna uygun olarak, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir; esas varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülüğün enflasyona paralel olarak artmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel faiz oranını ifade eder.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketini gösteren tablo aşağıdadır:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------|--------------|------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 501 | 184 |
| Dönem içindeki değişim | 586 | 210 |
| Aktüeryal kayıp / kazanç | 460 | 147 |
| Dönem içi ödenen kıdem | (398) | (40) |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 1.149 | 501 |

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

25

14. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş Sermaye

Ödenmiş Sermaye, Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler ve Hisse Senedi İhraç Primleri'nin yasal kayıtlardaki tutarları üzerinden gösterilmesi gerekmektedir. Birikmiş kar veya zarar niteliğinde olan dolayısıyla kardan kısıtlanmamış olan olağanüstü yedekler de birikmiş kar sayıldığından Geçmiş Yıllar Karları / Zararları hesabının içerisinde gösterilir. Söz konusu tebliğin uygulanması esnasında değerlemelerde çıkan farklılıkların (enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan farklılıklar gibi),

-“Ödenmiş Sermaye”den kaynaklanmaktaysa ve henüz sermayeye ilave edilmemişse, “Ödenmiş Sermaye” kaleminden sonra gelmek üzere açılacak “Sermaye Düzeltmesi Farkları” kalemiyle,

-“Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler” ve “Hisse Senedi İhraç Primleri”nden kaynaklanmakta ve henüz kar dağıtımı veya sermaye artırımına konu olmamışsa “Geçmiş Yıllar Karları / Zararları”, ilişkilendirilmesi gerekmektedir.

Diğer özkaynak kalemleri ise KGK tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara çerçevesinde değerlendirilen tutarları ile gösterilmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|----------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | Tutar | Ortaklık payı (%) | Tutar | Ortaklık payı (%) |
| Kemal Genç | 74.979 | 99,97 | 74.979 | 99,97 |
| Sevgi Genç | 7 | 0,01 | 7 | 0,01 |
| Kaan Can Genç | 7 | 0,01 | 7 | 0,01 |
| Demir Can Genç | 7 | 0,01 | 7 | 0,01 |
| Sermaye | 75.000 | 100 | 75.000 | 100 |

31 Aralık 2023 tarihi itibariyle, Şirket'in sermayesi, sırasıyla her biri 1 TL nominal değerinde 75.000.000 adet (31 Aralık 2022: 75.000.000 adet) hisseden meydana gelmiştir. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar (hisse senetleri tertipleri ve imtiyaz türleri itibariyle ayrı ayrı) bulunmamaktadır.

13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansmanı Şirketleri Kanunu'nun 5. Maddesinin 1. Fıkrasının e bendi uyarınca, faktoring şirketlerinin ödenmiş sermayelerinin en az yirmi milyon TL olması gerektiği belirtilen maddede 25 Şubat 2020 tarihi itibariyle değişiklik yapılmış ve asgari ödenmiş sermaye şartı elli milyon TL'ye çıkartılmıştır. Şirket asgari sermaye şartını karşılamaktadır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

26

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Sermaye Yedekleri

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle Şirket'in diğer sermaye yedekleri bulunmamaktadır.

Kar Yedekleri

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket'in ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Kar yedekleri, finansal tabloların Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasının ardından ayrılmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle Şirket'in kâr yedekleri aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|---------------------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|---------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Yasal yedekler | 4.935 | -- | 4.935 | 3.101 | -- | 3.101 |
| Olağanüstü yedekler | 49.594 | -- | 49.594 | 14.763 | -- | 14.763 |
| Toplam | 54.529 | -- | 54.529 | 17.864 | -- | 17.864 |

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler

| | 31.12.2022 | 31.12.2022 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | (160) | (49) |
| Aktiüeryal kazanç | (460) | (147) |
| Ertelenmiş vergi | 116 | 36 |
| Dönem sonu - 31 Aralık | (504) | (160) |

Kar Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket'in ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket, 2023 yılı içerisinde herhangi bir kar dağıtımı yapmamıştır.

Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle Şirket'in geçmiş yıllar kar veya zararı bulunmamaktadır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

27

15. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket tarafından verilmiş olan teminatlar aşağıdaki gibidir:

| Şirket Tarafından Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler (TRİ) | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| A. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | 21.144 | 32.044 |
| B. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | -- | -- |
| C. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | -- | -- |
| D. Diğer verilen TRİ'lerin toplam tutarı | -- | -- |
| i. Ana ortak lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | -- | -- |
| ii. B ve c maddeleri kapsamına girmeyen diğer grup şirketleri lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | -- | -- |
| iii. C maddesi kapsamına girmeyen 3. kişiler lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | -- | -- |
| Toplam | 21.144 | 32.044 |

İstanbul Takas ve Saklama Bankası'ndan kullanılan krediler için diğer bankalardaki kredi limitleri üzerinden temin edilip verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Alınan Teminatlar

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|------------------------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|------------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Alınan kefaletler | 7.375.939 | -- | 7.375.939 | 5.703.887 | -- | 5.703.887 |
| Alınan ipotekler | 276.257 | -- | 276.257 | 138.829 | -- | 138.829 |
| Alınan teminat senetleri ve çekler | 2.980 | -- | 2.980 | 3.441 | -- | 3.441 |
| Alınan temlikler | 8.000 | -- | 8.000 | 8.000 | -- | 8.000 |
| Toplam | 7.663.176 | -- | 7.663.176 | 5.854.157 | -- | 5.854.157 |

Emanet Kıymetler

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|-------------------------|----------------|-----------|----------------|----------------|------------|----------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Tahsile alınan çekler | 246.287 | -- | 246.287 | 170.915 | 322 | 171.237 |
| Tahsile alınan senetler | 23.824 | -- | 23.824 | 18.709 | -- | 18.709 |
| Toplam | 270.111 | -- | 270.111 | 189.624 | 322 | 189.946 |

Rapor tarihi itibarıyla Şirket hukuk müşavirlerinden temin edilen teyit mektuplarına istinaden Şirket aleyhine açılmış 17 adet tapu iptali davası (31 Aralık 2022: 12 adet), 1 adet istihkak davası (31 Aralık 2022: 1 adet), 2 adet işçi davası (31 Aralık 2022: 2 adet) ve 8 adet diğer davalar (31 Aralık 2022: 6 adet) olmak üzere toplam 26 adet (31 Aralık 2022: 21 adet) dava bulunmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla bu davaların tutarlarındaki belirsizlik için karşılık ayrılmamıştır.

Rapor tarihi itibarıyla Şirket hukuk müşavirlerinden temin edilen teyit mektuplarına istinaden Şirket'in factoring alacakları için yürüttüğü 190 adet (31 Aralık 2022: 159 adet) icra ve haciz takibi, 4 adet itirazın iptali (31 Aralık 2022: 4 adet) ve 5 adet diğer davası (31 Aralık 2022: 5 Adet) bulunmaktadır. Şirket takipteki alacaklarla ilgili olarak toplam 1.518 TL (31 Aralık 2022: 1.615 TL) şüpheli alacak karşılığı ayrılmıştır. Şirket önceki dönemde ilgili yönetmelik uyarınca "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" olarak sınıflandırılan factoring alacaklarının 793 TL tutarındaki kısmını kayıttan düşme yoluyla bilanço dışına çıkartmıştır (Dipnot 5).

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

28

16. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllar içerisinde Şirket'in faktoring alacaklarından alınan faiz ve komisyon gelirleri aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Factoring faiz gelirleri | 73.872 | 48.068 |
| Factoring gecikme faiz gelirleri | 24.146 | 6.436 |
| Factoring komisyon gelirleri | 35.262 | 8.024 |
| Toplam | 133.280 | 62.528 |

17. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllar içerisinde oluşan finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Kullanılan kredilere verilen faizler | 10.828 | 5.027 |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 692 | 2.251 |
| Verilen ücret ve komisyonlar | 1.312 | 765 |
| Kiralama giderleri | 111 | 117 |
| Diğer faiz giderleri | 104 | 261 |
| Toplam | 13.047 | 8.421 |

18. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllar içerisinde Şirket'in esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Personel ücretleri | 16.516 | 8.778 |
| Amortisman Giderleri | 762 | 1.060 |
| Taşıtların giderleri | 1.539 | 888 |
| Avukat masrafları | 640 | 823 |
| Denetim ve danışmanlık giderleri | 412 | 606 |
| Yemek giderleri | 1.011 | 510 |
| Elektrik ve su giderleri | 587 | 336 |
| Kıdem giderleri | 164 | 170 |
| Vergi, resim, harç ve fonlar | 327 | 167 |
| Haberleşme giderleri | 211 | 148 |
| Sigorta giderleri | 288 | 88 |
| İdari para cezası | 140 | 28 |
| Diğer genel yönetim giderleri | 3.805 | 1.538 |
| Toplam | 26.402 | 15.140 |

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)
29

19. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllar içerisinde Şirket'in diğer faaliyetlerden gelirin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Özel karşılık iptalleri | 945 | 5.508 |
| Kur farkı gelirleri | 2.363 | 11.497 |
| Bankalardan alınan faiz gelirleri | 2.628 | 468 |
| Asgari ücret hazine desteği | 319 | 173 |
| Diğer gelirler | 6 | 3.709 |
| Toplam | 6.261 | 21.355 |

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllar içerisinde Şirket'in diğer faaliyetlerden giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Kur farkı giderleri | 149 | 7.063 |
| Toplam | 149 | 7.063 |

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket faaliyetleri sırasında kredi riski, likidite riski, piyasa riski, yabancı para riski ve faiz oranı riski gibi çeşitli risklere maruz kalmaktadır. Bu dipnot Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur. Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

30

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi riski

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi ve İstihbarat Departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kistaslarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup, müşteri kredibilitesi ölçümlenmesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi gelen her kredi talebini değerlendirmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve risk yönetimi kurulu tarafından her yıl incelenen ve onaylanan sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir. Buna ek olarak kredi ilişkisi içerisine girilen firmaları değerlendirilmekte ve kredi ilişkisinin devam etmesi veya durdurulması yönünde firmalar ile ilgili kararlar almaktadır.

Şirket'in, alacakları içinde önemli yer tutan müşterilerden kaynaklanan kredi riski bulunmamaktadır. Faktoring alacakları, çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış, çok sayıdaki müşteriyi kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden sürekli olarak kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır. Faktoring alacaklarının yüzdesel bazda sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 (%) | 31.12.2022 (%) |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Metal Ana Sanayi ve İşlenmiş Madde Üretimi | 1 | 3 |
| Tekstil Sanayi | 2 | 2 |
| Toptan Ticaret ve Komisyonculuk | 23 | 19 |
| İnşaat | 14 | 19 |
| Ulaşım Araçları Sanayi | -- | 1 |
| Kimya ve Kimya Ürünleri | 17 | 14 |
| Emlak Komisyon, Kiralama ve İşletmecilik Faaliyetleri | 11 | 18 |
| Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi | 2 | 4 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 3 | 11 |
| Diğer | 27 | 9 |
| Toplam | 100 | 100 |

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

31

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle Şirket'in maruz kaldığı azami kredi riski aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | Faktoring Alacakları | | | Faktoring Alacakları | | |
| | Diğer Taraf | İlişkili Taraf | Bankalardaki Mevduat | Diğer Taraf | İlişkili Taraf | Bankalardaki Mevduat |
| Raporlama tarihi itibariyle maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) | 224.998 | -- | 4.128 | 161.740 | -- | 16.936 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | | | | | | |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | 222.955 | -- | 4.128 | 159.573 | -- | 16.936 |
| - Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri) | 222.955 | -- | -- | 159.573 | -- | -- |
| - Değer düşüklüğü (-) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| - Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| - Değer düşüklüğü (-) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| - Değer düşüklüğü (-) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| D. Değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri | 2.043 | -- | -- | 2.167 | -- | -- |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri) | 3.561 | -- | -- | 3.782 | -- | -- |
| - Değer düşüklüğü (-) | (1.518) | -- | -- | (1.615) | -- | -- |
| - Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| - Değer düşüklüğü (-) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| E. Bilanço dışı unsurlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

Likidite riski

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Mali işler, Şirket yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

32

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Likidite riski

Tahmini faiz ödemeleri dâhil, netleştirme anlaşmalarının etkisi hariç olmak üzere finansal varlık ve yükümlülüklerin, sözleşmeye göre belirlenmiş vadeleri aşağıdaki gibidir:

| | Defter değeri | Vadesi geçmiş | 3 ay a kadar | 31.12.2023 | | | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz |
|---------------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------|------------------|-----------|-------------------|---------|
| | | | | 3 ay - 1 yıl arası | 1-5 yıl arası | | | |
| Nakit değerler | 10 | -- | -- | -- | -- | -- | 10 | |
| Bankalar | 4.128 | -- | 4.128 | -- | -- | -- | -- | |
| Faktoring alacakları (net) | 224.998 | 3.561 | 218.810 | 2.627 | -- | -- | -- | |
| Diğer alacaklar | 2.731 | -- | -- | -- | -- | -- | 2.731 | |
| Toplam varlıklar | 231.867 | 3.561 | 222.938 | 2.627 | -- | -- | 2.741 | |
| Alınan krediler | 18.354 | -- | -- | 18.354 | -- | -- | -- | |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 10.075 | -- | -- | 10.075 | -- | -- | -- | |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 2.426 | -- | 44 | 605 | 1.777 | -- | -- | |
| Faktoring borçları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| Muhtelif borçlar | 180 | -- | 180 | -- | -- | -- | -- | |
| Ödenecek vergi ve yükümlülükler | 12.648 | -- | 12.648 | -- | -- | -- | -- | |
| Toplam yükümlülükler | 43.683 | -- | 12.872 | 29.034 | 1.777 | -- | -- | |
| Net likidite pozisyonu | 188.184 | 3.561 | 210.066 | (26.407) | (1.777) | -- | 2.741 | |
| | Defter değeri | Vadesi geçmiş | 3 ay a kadar | 31.12.2022 | | | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz |
| | | | | 3 ay - 1 yıl arası | 1-5 yıl arası | | | |
| Nakit değerler | 2 | -- | -- | -- | -- | -- | 2 | |
| Bankalar | 16.936 | -- | 16.936 | -- | -- | -- | -- | |
| Faktoring alacakları (net) | 161.740 | 3.782 | 133.822 | 24.136 | -- | -- | -- | |
| Diğer alacaklar | 1.321 | -- | -- | -- | -- | -- | 1.321 | |
| Toplam varlıklar | 179.999 | 3.782 | 150.758 | 24.136 | -- | -- | 1.323 | |
| Alınan krediler | 50.182 | -- | -- | 50.182 | -- | -- | -- | |
| İhraç edilen menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 3.133 | -- | 165 | 494 | 2.474 | -- | -- | |
| Faktoring borçları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| Muhtelif borçlar | 119 | -- | 119 | -- | -- | -- | -- | |
| Ödenecek vergi ve yükümlülükler | 3.818 | -- | 3.818 | -- | -- | -- | -- | |
| Toplam yükümlülükler | 57.252 | -- | 4.102 | 50.676 | 2.474 | -- | -- | |
| Net likidite pozisyonu | 122.747 | 3.782 | 146.656 | (26.540) | (2.474) | -- | 1.323 | |

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

33

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Piyasa riski

Piyasa riski finansal varlıkların piyasa fiyatlarındaki dalgalanmadan kaynaklanan risk olarak tanımlanmaktadır. Şirket'in finansal durum tablosu tarihi itibarıyla piyasa fiyatı ile değerlediği finansal varlığı bulunmadığı için Şirket piyasa riskine maruz kalmamaktadır.

Yabancı para riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıkları ve parasal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

31.12.2023 **Defter değeri** **Gerçeğe uygun değeri**

Finansal varlıklar

| | | |
|---------------------------|---------|---------|
| Nakit ve nakit benzerleri | 4.138 | 4.138 |
| Factoring alacakları | 224.998 | 224.998 |

Finansal yükümlülükler

| | | |
|-------------------------------|--------|--------|
| Alınan krediler | 18.354 | 18.354 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 10.075 | 10.075 |
| Kiralama yükümlülükleri | 2.426 | 2.426 |
| Factoring borçları | -- | -- |

31.12.2022 **Defter değeri** **Gerçeğe uygun değeri**

Finansal varlıklar

| | | |
|---------------------------|---------|---------|
| Nakit ve nakit benzerleri | 16.938 | 16.938 |
| Factoring alacakları | 161.740 | 161.740 |

Finansal yükümlülükler

| | | |
|-------------------------------|--------|--------|
| Alınan krediler | 50.182 | 50.182 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | -- | -- |
| Kiralama yükümlülükleri | 3.133 | 3.133 |
| Factoring borçları | -- | -- |

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, banka kredileri ve menkul kıymetlerin bilanço tarihine yakın tarihlerde yeniden fiyatlandırılmış olması nedeniyle ve bunlar dışında kalan kasa ve bankalardan alacaklar, diğer finansal aktifler ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin ve borçların rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

34

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da endirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

| 31.12.2023 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Finansal varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Finansal yükümlülükler | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler | | | | |
| Özel sektör tahvil senet ve bonoları | -- | -- | -- | -- |
| Türev araçlar | -- | -- | -- | -- |
| 31.12.2022 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
| Finansal varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Finansal yükümlülükler | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler | | | | |
| Özel sektör tahvil senet ve bonoları | -- | -- | -- | -- |
| Türev araçlar | -- | -- | -- | -- |

Faiz oranı riski

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şirket'in pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar sürekli takip edilmektedir.

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

35

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Faiz oranı riski

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle faiz oranına duyarlı finansal araçlar aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| | Net defter değeri 31.12.2023 | Net defter değeri 31.12.2022 |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Sabit faizli finansal araçlar: | | |
| Factoring alacakları | 224.998 | 161.740 |
| Factoring borçları (-) | -- | -- |
| Alınan krediler (-) | 18.354 | 50.182 |
| İhraç edilen menkul kıymetler (-) | 10.075 | -- |
| Kiralama yükümlülükleri – faaliyet kiralaması 8-) | 2.426 | 3.133 |

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. Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; şirketin gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedarın faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır. Şirket'in sermaye ve fonlama yapısı, kredileri de içeren borçlar ve nakit ve nakit benzerleri, çıkarılmış sermaye tutarını içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Toplam borçlar | 45.136 | 57.901 |
| Nakit ve nakit benzerleri | (4.138) | (16.938) |
| Net Borç | 40.998 | 40.963 |
| Özkaynaklar | 198.708 | 129.369 |
| Özkaynak / borç | 4,85 | 3,16 |

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

Yoktur.

22. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Bağımsız denetim ücreti | 97.500 | 65.000 |
| Toplam | 97.500 | 65.000 |

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

36

23. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağını açıklamıştır.