

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

**1 Ocak – 30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

İÇİNDEKİLER

	SAYFA
Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	3 - 4
Konsolide Nazım Hesaplar.....	5
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu.....	6
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	7
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....	8
Konsolide Nakit Akış Tablosu.....	9
Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	10 - 85
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....	10
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	10 - 17
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	17 - 26
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....	27
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık ve Yükümlülükler.....	28
Not 6 Türev Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler.....	28
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....	29
Not 8 Faktoring Alacakları.....	29 - 32
Not 9 Kiralama İşlemleri.....	33 - 39
Not 10 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	40 - 45
Not 11 Maddi Duran Varlıklar.....	46
Not 12 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....	47
Not 13 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....	48 - 49
Not 14 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar	49
Not 15 Diğer Aktifler.....	50
Not 16 Alınan Krediler.....	50 - 51
Not 17 Diğer Yükümlülükler.....	52
Not 18 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....	53
Not 19 İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	53
Not 20 Karşılıklar.....	54 - 55
Not 21 Cari Dönem Vergi Varlığı ve Borcu.....	56
Not 22 Kontrol Gücü Olmayan Paylar.....	56
Not 23 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	57
Not 24 Kar Yedekleri.....	58
Not 25 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları.....	58
Not 26 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	59 - 60
Not 27 Bölümlere Göre Raporlama.....	61 - 62
Not 28 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....	63
Not 29 Esas Faaliyet Gelirleri.....	63
Not 30 Esas Faaliyet Giderleri.....	63
Not 31 Diğer Faaliyet Gelirleri.....	64
Not 32 Finansman Giderleri.....	64
Not 33 Karşılıklar.....	64
Not 34 Diğer Faaliyet Giderleri.....	65
Not 35 Vergiler.....	66 - 67
Not 36 Hisse Başına Kazanç.....	68
Not 37 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık, Yorumlanabilir Ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli olan Diğer Hususlar.....	68
Not 38 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....	69 - 85

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	388.912	460.410	849.322	178.236	184.479	362.715
II	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	19.619	-	19.619	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	-	38.934	38.934	-	4.207	4.207
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	2.930.309	-	2.930.309	1.088.210	-	1.088.210
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		24.290.277	18.276.384	42.566.661	17.943.268	14.734.655	32.677.923
5.1	Faktoring Alacakları	8	18.516.500	2.579.583	21.096.083	13.497.715	2.134.009	15.631.724
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		6.205.143	9.675	6.214.818	5.202.741	58.068	5.260.809
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		12.311.357	2.569.908	14.881.265	8.294.974	2.075.941	10.370.915
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)	9	5.938.866	15.864.741	21.803.607	4.591.587	12.670.758	17.262.345
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		8.167.046	17.397.318	25.564.364	6.369.797	13.912.460	20.282.257
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(2.228.180)	(1.532.577)	(3.760.757)	(1.778.210)	(1.241.702)	(3.019.912)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	8,9	440.590	654.584	1.095.174	498.517	461.641	960.158
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		(605.679)	(822.524)	(1.428.203)	(644.551)	(531.753)	(1.176.304)
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)	11	100.228	-	100.228	46.547	-	46.547
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	19.647	-	19.647	13.208	-	13.208
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	21	169	-	169	292	-	292
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	267.735	-	267.735	165.380	-	165.380
XII.	DİĞER AKTİFLER	15	386.483	1.186.405	1.572.888	301.165	1.669.672	1.970.837
	ARA TOPLAM		28.403.379	19.962.133	48.365.512	19.736.306	16.593.013	36.329.319
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	14	2.432	-	2.432	760	-	760
13.1	Satış Amaçlı		2.432	-	2.432	760	-	760
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		28.405.811	19.962.133	48.367.944	19.737.066	16.593.013	36.330.079

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	16	18.182.004	18.298.986	36.480.990	14.025.496	13.704.727	27.730.223
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	7.291	-	7.291	4.569	-	4.569
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	2.953.661	-	2.953.661	3.410.633	-	3.410.633
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	8.106	8.106	-	67.840	67.840
VIII.	KARŞILIKLAR	20	60.533	24.152	84.685	36.564	13.940	50.504
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		54.158	-	54.158	34.273	-	34.273
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		6.375	24.152	30.527	2.291	13.940	16.231
IX.	CARİ VERGİ BORCU	21	420.646	-	420.646	116.648	-	116.648
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	357.172	841.882	1.199.054	229.207	976.410	1.205.617
	ARA TOPLAM		21.981.307	19.173.126	41.154.433	17.823.117	14.762.917	32.586.034
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		7.213.511	-	7.213.511	3.744.045	-	3.744.045
14.1	Ödenmiş Sermaye	23	695.303	-	695.303	695.303	-	695.303
14.2	Sermaye Yedekleri	23	51.402	-	51.402	1.763	-	1.763
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		51.402	-	51.402	1.763	-	1.763
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	2.539.223	-	2.539.223	946.809	-	946.809
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kar Yedekleri	24	1.783.089	-	1.783.089	954.367	-	954.367
14.5.1	Yasal Yedekler		111.904	-	111.904	80.210	-	80.210
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.671.185	-	1.671.185	874.157	-	874.157
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		1.421.213	-	1.421.213	834.590	-	834.590
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	25	5.868	-	5.868	7.824	-	7.824
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1.415.345	-	1.415.345	826.766	-	826.766
	Azınlık Payları	22	723.281	-	723.281	311.213	-	311.213
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		29.194.818	19.173.126	48.367.944	21.567.162	14.762.917	36.330.079

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.199.996	1.690.992	3.890.988	622.420	1.411.446	2.033.866
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.884.365	314.572	2.198.937	784.054	213.148	997.202
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	38	114.288.320	299.359.329	413.647.649	90.909.662	203.106.186	294.015.848
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	26	7.784.930	10	7.784.940	3.609.938	-	3.609.938
VI.	TAAHHÜTLER		620.003	1.193.126	1.813.129	522.286	2.448.896	2.971.182
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	198.033	198.033	-	451.059	451.059
6.2	Cayılabilir Taahhütler		620.003	995.093	1.615.096	522.286	1.997.837	2.520.123
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		620.003	995.093	1.615.096	522.286	1.997.837	2.520.123
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		620.003	995.093	1.615.096	522.286	1.997.837	2.520.123
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26	-	10.182.519	10.182.519	1.396.339	1.397.234	2.793.573
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	10.182.519	10.182.519	1.396.339	1.397.234	2.793.573
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	355.140	355.140	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	9.827.379	9.827.379	1.396.339	1.397.234	2.793.573
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		3.230.546	479.115	3.709.661	2.940.026	338.037	3.278.063
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		130.008.160	313.219.663	443.227.823	100.784.725	208.914.947	309.699.672

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2022
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	29	5.534.939	2.236.481	2.258.586	937.923
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		3.438.024	1.447.079	1.123.658	494.816
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		2.643.541	1.044.799	1.067.810	468.916
1.1.1	İskontolu		1.225.491	488.253	547.331	266.622
1.1.2	Diğer		1.418.050	556.546	520.479	202.294
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		794.483	402.280	55.848	25.900
1.2.1	İskontolu		423.814	216.507	26.058	14.339
1.2.2	Diğer		370.669	185.773	29.790	11.561
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		2.096.915	789.402	1.134.928	443.107
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		2.093.931	788.312	1.133.064	442.353
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		2.984	1.090	1.864	754
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 (-)	32	(3.545.621)	(1.418.574)	(1.492.830)	(626.625)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.739.700)	(1.149.033)	(1.037.712)	(431.134)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1.509)	(502)	(758)	(261)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(344.239)	(65.295)	(391.100)	(167.264)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(460.173)	(203.744)	(63.260)	(27.966)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		1.989.318	817.907	765.756	311.298
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	(297.464)	(109.083)	(146.268)	(59.825)
4.1	Personel Giderleri		(195.123)	(74.926)	(95.516)	(37.427)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(11.996)	(4.759)	(8.575)	(5.173)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(90.345)	(29.398)	(37.965)	(13.017)
4.5	Diğer		-	-	(4.212)	(4.208)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		1.691.854	708.824	619.488	251.473
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	31	1.377.332	207.912	742.399	156.783
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		5.956	2.426	1.820	283
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		36.730	-	19.463	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		417	309	77	27
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		143.887	(40.772)	153.502	55.161
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		838.587	146.465	450.868	59.714
6.7	Diğer		351.755	99.484	116.669	41.598
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)	33	(458.248)	21.814	(251.809)	(102.506)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(458.248)	21.814	(251.809)	(102.506)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(300.018)	(12.986)	(189.038)	(2.376)
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		(264.276)	(9.567)	(179.837)	831
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-	-	10
8.6	Diğer		(35.742)	(3.419)	(9.201)	(3.217)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		2.310.920	925.564	921.040	303.374
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		2.310.920	925.564	921.040	303.374
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	35	(683.666)	(315.636)	(218.138)	(81.253)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(785.909)	(407.880)	(258.891)	(108.852)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		102.243	92.244	40.753	27.599
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		1.627.254	609.928	702.902	222.121
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)		-	-	-	-
	ANA ORTAKLIK DIŞI KAR / ZARAR	22	(211.909)	(77.422)	(60.573)	(26.846)
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		1.415.345	532.506	642.329	195.275
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ (**)	36	0,0204	0,0077	0,0092	0,0028
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0204	0,0077	0,0092	0,0028
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ	36	0,0204	0,0077	0,0092	0,0028
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0204	0,0077	0,0092	0,0028
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1.627.254	609.928	702.902	222.121
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.792.573	1.787.077	58.009	129.181
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	88	88	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları (Not 2.3)	-	-	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	88	88	-	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.792.485	1.786.989	58.009	129.181
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri (Not 2.3)	1.792.485	1.786.989	58.009	129.181
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3.419.827	2.397.005	760.911	351.302

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler							
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yed.	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																
Önceki Dönem (01.01.- 30.09.2022) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		695.303	-	-	1.763	-	(187)	339.948	-	-	-	652.128	-	310.063	140.425	2.139.443
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	23	695.303	-	-	1.763	-	(187)	339.948	-	-	-	652.128	-	310.063	140.425	2.139.443
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	51.695	-	-	-	-	-	642.329	66.887	760.911
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302.239	7.824	(310.063)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302.239	7.824	(310.063)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		695.303	-	-	1.763	-	(187)	391.643	-	-	-	954.367	7.824	642.329	207.312	2.900.354
Cari Dönem (01.01.- 30.09.2023) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		695.303	-	-	1.763	-	(2.107)	948.916	-	-	-	954.367	7.824	826.766	311.213	3.744.045
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	23	695.303	-	-	1.763	-	(2.107)	948.916	-	-	-	954.367	7.824	826.766	311.213	3.744.045
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	1.592.326	-	-	-	-	-	1.415.345	412.068	3.419.827
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	49.639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.639
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	828.722	(1.956)	(826.766)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	828.722	(1.956)	(826.766)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		695.303	-	-	51.402	-	(2.019)	2.541.242	-	-	-	1.783.089	5.868	1.415.345	723.281	7.213.511

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) (Not 2.3))

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 açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	Dipnot	01.01-30.09.2023	01.01-30.09.2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.553.789	571.746
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		4.298.843	2.084.474
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(2.701.108)	(1.348.981)
1.1.3 Alınan Temettüleri		36.730	19.463
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		794.483	55.848
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		136.640	60.237
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	31	215.115	56.432
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(173.537)	(84.877)
1.1.8 Ödenen Vergiler	21	(433.701)	(236.634)
1.1.9 Diğer		(619.676)	(34.216)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(584.688)	(2.302.359)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(4.692.678)	(744.398)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		1.098.128	(1.576.853)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		342.055	(1.401.840)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.722	2.640
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.633.691	1.168.312
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		31.394	249.780
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		969.101	(1.730.613)
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	11,12	(83.906)	(41.199)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	2.844	1.038
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		-	(2)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(81.062)	(40.163)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.751.761	8.895.026
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4.153.453)	(7.226.779)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(401.692)	1.668.247
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		224	1.380
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		486.571	(101.149)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	362.710	471.500
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	849.281	370.351

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

İş Finansal Kiralama A.Ş. (“Şirket”) 9 Mart 1988 tarihinde kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu(*) çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket’in ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine Temmuz 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket’in merkezi İş Kuleleri, Kule:1 Kat:6 34330 Levent-İstanbul/Türkiye adresindedir.

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring A.Ş.’nin (“İş Faktoring”) toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket’in İş Faktoring’teki sahiplik oranı %78,23 olup, bağlı ortaklık ilişkideki finansal tablolarda konsolide edilmektedir. Şirket ve bağlı ortaklığı, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu” ve BDDK’nın “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” (*) çerçevesinde sürdürmektedir.

(*) 4/3/2021 tarihli ve 7292 sayılı Kanunun 20 nci maddesiyle, bu Kanunun Adı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” iken metne işlendiği şekilde değiştirilmiştir.

Şirket, Türkiye İş Bankası A.Ş. grubuna bağlı olup en büyük hissedarları %27,79 oranında Türkiye İş Bankası A.Ş. ve %29,46 oranında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (“TSKB”)’dir. Şirket’in %41,82’si halka açıktır. Şirket’in halka açık bulunan hisse senetleri Borsa İstanbul’da işlem görmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı 256 kişidir (31 Aralık 2022: 262 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 27 Ekim 2023 tarihinde Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 29 Haziran 2021 tarih ve 31526 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncelleme yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 5 – Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Not 8 – Faktoring alacakları

Not 9 – Kiralama işlemlerinden alacaklar

Not 20 – Karşılıklar

Not 26 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Konsolidasyon Esasları

Şirket’in bağlı ortaklığının 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

<u>Bağlı Ortaklık</u>	<u>Kuruluş ve faaliyet yeri</u>	<u>Sermayedeki pay oranı %</u>	<u>Oy kullanma hakkı oranı %</u>	<u>Ana Faaliyeti</u>
İş Faktoring	İstanbul	78,23	78,23	Faktoring işlemleri

İlişikteki konsolide finansal tablolar Grup’un hesaplarını aşağıdaki “Bağlı ortaklıklar” maddesinde belirtilen şekilde yansıtmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tablolarının hazırlanması sırasında, Şirket tarafından uygulanan muhasebe politikalarına ve sunum biçimlerine uyumluluk açısından gerekli tashih ve sınıflandırmalar yapılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

(i) Bağlı Ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, Şirket’in doğrudan veya dolaylı olarak işlemleri üzerinde kontrol yetkisine sahip olduğu şirketlerdir. Şirket, bağlı ortaklık konumundaki şirketlerin finansal ve operasyonel politikalarını yürütme gücüne sahip olmasına bağlı olarak, bağlı ortaklıkların faaliyet sonuçlarından pay alır.

Kontrol gücünün belirlenmesinde, mevcut ve dönüştürülebilir oy hakları göz önünde bulundurulur. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları, kontrol gücünün olduğu tarihten, sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir.

Şirket, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla İş Faktoring’in %78,23’üne sahiptir.

Şirket’in İş Faktoring’in faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı İş Faktoring’in finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yöntemi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

İş Faktoring’in finansal durum tablosu ve kar veya zarar tablosu tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak konsolide edilmiş ve Şirket defterlerinde bağlı ortaklıklar olarak yansıtılan İş Faktoring kayıtlı değerleri ile İş Faktoring’in defterlerinde yansıtılan öz sermayesi karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolide finansal tablolar, İş Faktoring ve Şirket arasındaki işlemlerden dolayı oluşan tüm bakiye ve işlemler ve gerçekleşmemiş her türlü gelir ve giderlerden arındırılmıştır. Gerektiğinde, Şirket’in izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır.

Tüm grup içi işlemler, bakiyeler, gelir ve giderler konsolidasyonda elimine edilmiştir.

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

Konsolide edilen bağlı ortaklığın net varlıklarındaki kontrol gücü olmayan paylar Grup’un özkaynağının içinde ayrı olarak belirtilir. Kontrol gücü olmayan paylar, ilk işletme birleşmelerinde oluşan bu payların tutarından ve birleşme tarihinden itibaren özsermayedeki değişikliklerdeki kontrol gücü olmayan payların tutarından oluşur.

Netleştirme

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya net olarak tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, finansal tablolarda net değerleri ile gösterilirler.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla karşılaştırmalı sunulan ilişikteki konsolide finansal durum tablosu ve 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla karşılaştırmalı sunulan ilişikteki konsolide özkaynaklar değişim tablosunda, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda; sırasıyla 391.643 TL ve 58.009 TL tutarındaki özkaynak aracı yatırımlarının gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/gider kalemi olarak sınıflandırılmıştır.

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup'un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 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 Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

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

Ağustos 2021’de KGK, TMS 12’de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. 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, kiralama ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Adım Model Kurallar

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 yayınlamıştır. 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.

ii) Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 10 ve TMS 28: 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. Grup söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1’deki değişiklikler – 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 Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023’te KGK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. 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 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 uygular. Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 7 ve UFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansman Anlaşmaları

Mayıs 2023’te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansman anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansman anlaşmaları; bir ya da daha fazla finans kuruluşunun işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi kabul ettiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi gerçekleştirdiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların şartları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ve bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, UFRS 7’de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansman anlaşmaları açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

iii) 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 / Grup konsolide 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 olmadığında 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.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

Finansal kiralama gelirleri: 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında kiralamaya konu edilen varlıkların kiralama işleminin başlangıcındaki değeri bilançoda finansal kiralama alacağı olarak gösterilir. Toplam finansal kiralama alacağı ile kiralama konusu varlığın yatırım değeri arasındaki farkın oluşturduğu faiz gelirleri, her muhasebe dönemine düşen alacağın sabit faiz oranı ile dönemlere dağıtılması suretiyle kiralama süresi boyunca olduğu döneme ait kar veya zarar tablosuna kaydedilir. İlgili dönemde tahakkuk etmemiş faiz gelirleri kazanılmamış faiz gelirleri hesabında takip edilir.

Faktoring hizmet gelirleri: Müşterilere yapılan ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

Diğer faiz gelirleri: Kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen etkin faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir. Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır. Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

b. Maddi Duran Varlıklar

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

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, tahmini faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve amortisman yöntemleri her raporlama döneminde gözden geçirilir ve gerekirse düzeltilir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

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

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

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Döşeme ve demirbaşlar	5 yıl
Diğer Maddi Varlıklar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	3 yıl

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

Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri, artık değerleri ve amortisman yöntemleri her raporlama döneminde gözden geçirilir ve gerekirse düzeltilir.

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve itfa yöntemleri her raporlama döneminde gözden geçirilir ve gerekirse düzeltilir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Şerefiye gibi sınırsız ömrü olan varlıklar itfaya tabi tutulmazlar. Bu varlıklar için her yıl değer düşüklüğü testi uygulanır. İtfaya tabi olan varlıklar için ise kayıtlı değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın kayıtlı 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 akışlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her bir raporlama döneminde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

f. Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

Kullanım yerine satış yoluyla elden çıkarılması beklenen duran varlıklar (veya elden çıkarılacak varlık grubu) satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırılır. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasının hemen ardından, satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) Grup’un ilgili varlık grubu için uyguladığı muhasebe politikalarına göre muhasebeleştirilir. Satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) kayıtlı değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan kazanç ve kayıplar konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kümülatif değer düşüklüğü kayıplarını aşan kazançlar kayıtlara alınmazlar.

g. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda izlenen özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket’in temettü alma hakkının olduğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Beklenen Zarar Karşılıkları

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

Aşama 3:

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

-90 günün üzerinde gecikme olması

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

Aşama 3 sınıfındaki alacaklara özel karşılık ayrılmaktadır.

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 yatırımlardan oluşmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal yükümlülükler

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, 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.

Diğer finansal yükümlülükler

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

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

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

Türev finansal araçlar ve finansal riskten korunma muhasebesi

Grup’un faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kur ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakmaktadır. Grup operasyonlarına bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmalarından kaynaklı finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward ve para swap sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. İşletme Birleşmeleri

Bağlı ortaklıkların alımı, satın alım yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmesinin maliyeti, birleşme tarihinde verilen varlıkların, oluşan veya üstlenilen yükümlülüklerin ve bağlı ortaklığın kontrolünü elde etmek için çıkarılan özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerlerinin toplamı olarak hesaplanır. TFRS 5 “Satılmak Üzere Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler”e göre satılmak üzere elde tutulan ve gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesiyle bulunan değer ile kayda alınan duran varlıklar (veya satılacak gruplar) hariç olmak üzere alınan işletmenin TFRS 3 “İşletme Birleşmeleri”ne göre kayda alınma şartlarını karşılayan tanımlanabilir varlıkları, yükümlülükleri ve koşullu yükümlülükleri gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınır.

Satın alım sırasında oluşan şerefiye, satın alımın maliyetinin, satın alınan işletmenin tanımlanabilen varlıkları, yükümlülükleri ve koşullu yükümlülüklerindeki Grup’un payını aşan kısmı olarak belirlenir. Şerefiye maliyet bedelinden birikmiş değer düşüklüğü indirilerek ifade edilir. Grup’un satın alınan işletmeye ilişkin tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerindeki payının, satın alım maliyetini aşması halinde aşan kısım derhal gelir olarak kaydedilir.

Satın alınan işletmedeki kontrol gücü olmayan paylar, söz konusu işletmenin satın alınması sırasındaki tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerindeki kontrol gücü olmayan payların tutarı olarak kayda alınır.

i. Kur Değişiminin Etkileri

Grup’un her işletmesinin bireysel finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (işlevsel para birimi) ile sunulmuştur. Her işletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket’in işlevsel para birimi olan ve konsolide finansal tablolar için raporlama para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Grup tarafından kullanılan 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
ABD Doları	27,3767	18,6983
Avro	29,0305	19,9349
İngiliz Sterlini	33,4816	22,4892
İsviçre Frangı	29,9837	20,2019
100 Japon Yeni	18,3267	14,1301
Avusturalya Doları	17,7107	12,6670

Her bir işletmenin finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan yabancı para cinsinden ve dövizde endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama döneminde geçerli olan kurlar kullanılarak TL’ye çevrilmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir. Tarihi maliyet esasına göre ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

j. Hisse Başına Kazanç

Konsolide kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net dönem karı veya zararının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur. Hisse senedi sayısının, içkaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir.

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

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

l. Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Grup’un, yönetim tarafından performanslarını değerlendirme ve kaynak dağılımına karar vermek için kullandığı bilgileri içeren, finansal kiralama ve faktoring başlıkları altında iki ayrı faaliyet bölümü bulunmaktadır (Not:27).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Türk Vergi Mevzuatı, ana şirket ve onun bağlı ortaklığına konsolide vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermediğinden dolayı, ilişikteki konsolide finansal tablolarda da yansıtıldığı üzere, vergi karşılıkları her bir işletme bazında ayrı olarak hesaplanmıştır.

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

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

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

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

Satılmaya hazır varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinden kaynaklanan vergiler, diğer kapsamlı gelire kaydedilir ve daha sonra, kayıtlara alınan diğer ertelenmiş kazançların gerçekleşmesi ile birlikte kar veya zararda kayıtlara alınır.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

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

TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar”, şirketlerin aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Grup’un muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	<u>30 Eylül 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
İskonto oranı	%2,21	%2,21
Enflasyon	%19,80	%19,80
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

p. Nakit Akış Tablosu

Grup, konsolide net varlıklarındaki değişimleri, konsolide finansal yapısını ve konsolide nakit akışlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında konsolide finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere konsolide nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Konsolide nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları, Grup’un faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Grup’un yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Grup’un finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

r. Sermaye ve Temettüleri

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

s. İlişkili Taraflar

TMS 24 “İlişkili Tarafların Açıklamaları”; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Grup yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir. Bu konsolide finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 10).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	364.956	136.061	173.634	45.200
Vadeli Mevduat	23.917	324.347	4.600	139.276
Faiz Reeskontu	39	2	2	3
	388.912	460.410	178.236	184.479

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2023
TL	31,67%	02.10.23	23.956
Avro	0,01%-0,2%	02.10.2023-16.10.2023	324.349
			348.305

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2022
TL	8,00%	02.01.2023	4.602
ABD Doları	0,40%	02.01.2023	56.096
Avro	0,20%	16.01.2023	83.183
			143.881

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup'un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. Nezdinde 436.482 TL karşılığı (31 Aralık 2022: 179.820 TL) yabancı para, 39.713 TL (31 Aralık 2022: 24.026 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vadesiz Mevduat	501.017	218.834
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	348.264	143.876
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	849.281	362.710

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar / Beklenen Zarar Karşılıkları

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ile beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	-	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Yatırım Fonları	19.619	-
	19.619	-
	31 Aralık 2022	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	(400)	-
Yatırım Fonları	-	-
	-	-

(*) Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulunun 11 Şubat 2016 tarihli toplantısında, ihraç etmiş olduğu borçlanma araçları BIST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında işlem gören Aynes Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş.’nin TRSAYNS51619 ISIN kodlu borçlanma aracına ilişkin 2 Şubat 2016 tarihli kupon ödemesini yapmaması nedeniyle şirketin TRSAYNS51619, TRSAYNSK1619, TRSAYNS21711 ISIN kodlu borçlanma araçlarının borsa kotundan çıkarılmasına karar verilmiştir. Grup aktifinde bulunan TRSAYNSK1619 ISIN kodlu borçlanma aracının kupon ödemeleri ile anapara ödemesi Aynes Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş. tarafından yapılmamış olduğundan Grup, borçlanma aracının kayıtlı değerinin tamamı için karşılık ayırmıştır. Tahvil anapara ve kupon alacağı tutarı 26.04.2023 tarihinde tahsil edilmiştir.

Grup’un, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yatırım Fonları’nda 19.619 TL yatırım fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

Türev Finansal Varlıklar

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	1.350	-	4.207
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	37.584	-	-
	-	38.934	-	4.207

Türev Finansal Yükümlülükler

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	219	-	67.840
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	7.887	-	-
	-	8.106	-	67.840

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

				İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
Bağlı Ortaklıklar	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Borsada İşlem Gören:							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	2.922.851	1.080.752
Borsada İşlem Görmeyen:							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	29	29
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	5,72	5,72	5,72	7.429	7.429
TOPLAM						2.930.309	1.088.210

8. FAKTORİNG ALACAKLARI

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Faktoring alacakları	21.415.145	15.890.481
Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)	(319.062)	(258.757)
Ara Toplam	21.096.083	15.631.724
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(140.220)	(126.491)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(39.215)	(45.871)
Toplam Faktoring alacakları	20.916.648	15.459.362
Takipteki alacaklar	309.533	276.933
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(216.415)	(205.337)
Faktoring alacakları, net	21.009.766	15.530.958

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme - 30 Eylül 2023	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	20.852.254	243.829	309.533	21.405.616
Çok iyi	9.541.018	-	-	9.541.018
Standard	11.311.236	-	-	11.311.236
Standard altı	-	243.829	309.533	553.362
Beklenen zarar karşılıkları	140.220	39.215	216.415	395.850
Faktoring alacakları, net	20.712.034	204.614	93.118	21.009.766

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

Derecelendirme – 31 Aralık 2022	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	15.374.734	256.990	276.933	15.908.657
Çok iyi	5.658.359	-	-	5.658.359
Standard	9.716.375	-	-	9.716.375
Standard altı	-	256.990	276.933	533.923
Beklenen zarar karşılıkları	(126.491)	(45.871)	(205.337)	(377.699)
Faktoring alacakları, net	15.248.243	211.119	71.596	15.530.958

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

Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Dönem Başındaki Karşılık	(377.699)	(242.833)
Ayrılan Karşılık	(123.660)	(97.552)
Tahsilatlar	114.275	35.564
Kur Farkı Gelir /Gideri	(18.948)	(5.651)
Aktiften Silinenler(*)	10.182	-
Dönem Sonundaki Karşılık	(395.850)	(310.472)

(*)30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Grup’un tahsili gecikmiş faktoring alacaklarından 11.398 TL’lik alacağı imzalanan protokol kapsamında aktiften silinmiş ve söz konusu alacağa ilişkin ayrılmış olan 10.182 TL tutarında karşılık rakamı iptal edilmiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %36,63, ABD Doları için %11,62, Avro için %8,03 ve İngiliz Sterlini için %9,53’dir. (31 Aralık 2022: TL için % 24,42, ABD Doları için %11,60, Avro için %6,11 ve İngiliz Sterlini için %7,98)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 165.205 Bin TL, 908.558 Bin Avro, 376.067 Bin ABD Doları , 89.751 Bin İngiliz Sterlini, tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2022: 11.754.589 Bin TL, 370.156 Bin Avro, 748.625 Bin ABD Doları, 222 Bin İngiliz Sterlini, 6 Bin Avustralya Doları), 18.221.234 Bin TL, 343.775 Bin Avro, 904.905 Bin ABD Doları , 271 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2022: 1.594.178 Bin TL, 715.448 Bin Avro, 292.484 Bin ABD Doları ve 55.250 Bin İngiliz Sterlini) sahiptir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	8.207.429	7.496.464
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	1.240.937	856.510
Yurtiçi Kabili Rücu	10.808.933	6.458.436
Yurtdışı Kabili Rücu	752.467	719.548
	21.009.766	15.530.958

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
90 Güne Kadar	77	1.278
90 – 180 Gün Arası	2.691	79.842
180 – 360 Gün Arası	8.108	1.089
360 Gün Üzeri	298.657	194.724
	309.533	276.933

Yukarıdaki takipteki faktoring alacaklarına ilişkin Grup’un teminat olarak sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

30 Eylül 2023 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	145.635
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	145.635
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	145.635
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	145.635
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		185.599
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	99
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	185.500
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		185.599
0-6 Ay	-	99
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	185.500
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

A. Finansal Kiralama Alacakları

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	12.159.391	13.404.973	25.564.364
Kazanılmamış gelirler (-)	(2.255.173)	(1.505.584)	(3.760.757)
Ara toplam	9.904.218	11.899.389	21.803.607
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(12.062)	(104.043)	(116.105)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(174.693)	(300.049)	(474.742)
Toplam finansal kiralama alacakları	9.717.463	11.495.297	21.212.760
Takipteki alacaklar	609.139	176.502	785.641
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(342.318)	(99.188)	(441.506)
Finansal kiralama alacakları, net	9.984.284	11.572.611	21.556.895

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	849.322	-	-	(80)	-	-
Finansal kiralama alacakları	20.274.425	1.529.182	785.641	(116.105)	(474.742)	(441.506)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	8.623.159	11.659.098	20.282.257
Kazanılmamış gelirler (-)	(1.625.360)	(1.394.552)	(3.019.912)
Ara toplam	6.997.799	10.264.546	17.262.345
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(11.998)	(99.563)	(111.561)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(113.825)	(101.220)	(215.045)
Toplam Finansal kiralama alacakları	6.871.976	10.063.763	16.935.739
Takipteki alacaklar	589.913	93.312	683.225
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(407.535)	(64.464)	(471.999)
Finansal kiralama alacakları, net	7.054.354	10.092.611	17.146.965

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	362.715	-	-	(30)	-	-
Finansal kiralama alacakları	16.748.752	513.594	683.224	(111.561)	(215.045)	(471.999)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	49.436	-	-	49.436
A (Çok İyi)	148.048	-	140.384	288.432
A- (İyi)	750.708	819	1.541	753.068
B+ (Yeterli)	4.362.185	397.894	45.443	4.805.522
B (Makul)	3.588.864	95.197	261.598	3.945.659
B- (Yakın İzleme)	5.342.713	833.298	243.139	6.419.150
C+ (Yetersiz)	3.166.061	152.937	16.130	3.335.128
C (Şüpheli)	1.421.004	28.522	48.148	1.497.674
Skorlama				
Y (Yüksek)	798.364	6.680	3.199	808.243
O (Orta)	579.398	6.640	20.108	606.146
D (Düşük)	67.644	7.195	5.951	80.790
Beklenen zarar karşılıkları	(116.106)	(474.742)	(441.505)	(1.032.353)
Finansal Kiralama Alacakları, net	20.158.319	1.054.440	344.136	21.556.895

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	47.077	-	-	47.077
A (Çok İyi)	66.845	7.199	-	74.044
A- (İyi)	899.139	46.387	683	946.209
B+ (Yeterli)	3.319.425	2.217	211.142	3.532.784
B (Makul)	3.485.732	116.057	197.717	3.799.506
B- (Yakın İzleme)	3.737.930	227.289	147.061	4.112.280
C+ (Yetersiz)	2.030.054	76.693	40.271	2.147.018
C (Şüpheli)	1.668.222	13.476	63.443	1.745.141
Skorlama				
Y (Yüksek)	602.093	928	2.357	605.378
O (Orta)	787.468	11.946	13.743	813.157
D (Düşük)	104.767	11.402	6.807	122.976
Beklenen zarar karşılıkları	(111.561)	(215.045)	(471.999)	(798.605)
Finansal Kiralama Alacakları, net	16.637.191	298.549	211.225	17.146.965

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		886.718
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	886.718
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		886.718
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	886.718
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		394.715
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	394.715
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		394.715
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	394.715
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	3.511.950	10.602.869	6.309.595	2.994.389	1.304.499	594.350	25.317.652
Kazanılmamış Faiz	(731.964)	(1.862.584)	(772.767)	(246.034)	(74.392)	(73.016)	(3.760.757)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	2.779.986	8.740.285	5.536.828	2.748.355	1.230.107	521.334	21.556.895

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	8.414.468	5.739.663	3.440.575	1.564.598	656.729	350.844	20.166.877
Kazanılmamış Faiz	(1.625.360)	(838.650)	(361.663)	(116.182)	(36.791)	(41.266)	(3.019.912)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	6.789.108	4.901.013	3.078.912	1.448.416	619.938	309.578	17.146.965

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için % 45,92, ABD Doları için %8,37, Avro için %5,29'dir (31 Aralık 2022: TL için %29,71 , ABD Doları için %6,80,Avro için %4,95'tir).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	97.992.694	2.682.717	13.915.489	380.960
Avro	446.783.221	12.970.340	39.669.201	1.151.617
TL		5.903.838		2.228.180
Toplam		21.556.895		3.760.757

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	103.882.510	1.942.426	13.131.981	245.546
Avro	532.234.355	10.610.039	49.970.445	996.156
TL	-	4.594.500	-	1.778.210
Toplam		17.146.965		3.019.912

Grup’un takipteki alacakları dışında kalan finansal kiralama alacaklarına ilişkin edindiği, kiralama konusu varlıklar haricindeki, teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları hesaplanırken teminat tutarının alacak tutarını aşması durumunda, sadece alacak tutarına karşılık gelen kısmı dikkate alınmıştır.

Teminat Bilgileri:	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İpotekler	550.029	484.449
Hisse Rehni	190.027	136.348
Kredi Garanti Fonu	144.335	144.734
Ticari İşletme Rehni	33.736	25.997
Teminat Mektupları	20.686	18.039
Taşınır Rehni	1.979	1.540
Mevduat Rehni	1.500	375
	942.292	811.482

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 19.971.361 TL tutarında kefalet, 274.018 TL araç rehni, 389.800 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 15.685.892 TL tutarında kefalet, 189.398 TL araç rehni, 403.054 TL alacak temliği).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
30 Güne Kadar	106.409	176.290
30 – 60 Gün Arası	21.925	1.426
60 – 90 Gün Arası	109.120	495
	237.454	178.211

Yukarıda detayı verilen vadesi geçmiş alacaklara ilişkin teminat bilgileri aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İpotekler	114.419	84.894
Hisse Rehni	51.409	19.018
Teminat Mektupları	7.514	4.830
Taşınır Rehni	1.979	1.540
	175.321	110.282

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 1.610.698 TL tutarında kefalet, 12.172 TL araç rehni bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1.043.761 TL tutarında kefalet, 2.315 TL araç rehni).

Grup, alacaklarının tahsil edilip edilemeyeceğine karar verirken, söz konusu alacakların kredi kalitesinde, ilk oluştuğu tarihten raporlama dönemine kadar bir değişiklik olup olmadığını değerlendirir. Çok sayıda müşteriyle çalıştığından Grup’un kredi riski yoğunlaşması önemli seviyede değildir. Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı not 38’de verilmiştir.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
90 – 240 Gün Arası	2.765	33.019
240 – 360 Gün Arası	414	2.735
360 Gün Üzeri	491.635	338.135
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	544.477	410.049
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(253.650)	(100.713)
	785.641	683.225

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:

İpotekler

30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
3.918	4.835
3.918	4.835

Alınan teminatların yanı sıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 441.502 TL tutarında kefalet, 510 TL araç rehni ve 339.711 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 471.999 TL tutarında kefalet, 41.736 TL araç rehni ve 164.655 TL finansal kiralama konusu ekipman).

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:</u>	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Dönem Başındaki Karşılık	(798.605)	(562.289)
Ayrılan Karşılık	(334.588)	(154.257)
Tahsilatlar	100.840	20.868
Dönem Sonundaki Karşılık	(1.032.353)	(695.678)

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

Grup’un 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacakları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
2023 Yılı	1.129	3.221
2024 Yılı	3.806	1.534
2025 Yılı	2.300	548
2026 Yılı	1.925	-
	9.160	5.303

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	14.369	18.455
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	-	372
Toplam	14.369	18.827
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	81.200	40.075
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	15.214	9.216
Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.	-	2.090
Toplam	96.414	51.381
<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	131.347	77.004
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	722	-
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	336	212
Softtech Yazılım Teknolojileri	199	670
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	193	536
Türkiye İş Bankası A.Ş.	45	67
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	41	15
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	38	-
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	-	4
İş Faktoring Anonim Şirketi	-	8
Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.	-	2
Toplam	132.921	78.518
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	151.846	59.966
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	324.349	143.880
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat	479	506
İşbank AG Vadesiz Mevduat	95	18
Toplam	476.769	204.370

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlık</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	905.740	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	867.473	-
Toplam	1.773.213	-
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülük</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	902.266	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	864.523	-
Toplam	1.766.789	-

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2023
TL	%18,51-%40,86	20.11.2023-07.04.2025	5.439.634
ABD Doları	%6,00-%6,17	02.10.2023-02.10.2023	653.694
Avro	%4,50-%8,51	02.10.2023-19.03.2026	3.591.885
GBP	%6,17-%7,55	21.11.2023-16.05.2024	4.993.747
			14.678.960
Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2022
TL	%13,45-%24,12	02.01.2023-15.12.2023	4.410.116
ABD Doları	%5,50-%9,60	02.01.2023-29.05.2023	1.503.030
Avro	%3,25-%5,64	02.01.2023-05.01.2024	5.256.186
			11.169.332

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2023</u>
ABD Doları	%7,80	29/06/2026	425.662
Avro	%2,97-%10,20	06/05/2024-01/06/2026	1.349.500
			1.775.162

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
ABD Doları	%6,41-%7,80	04.08.2023-29.06.2026	429.196
Avro	%2,97-%6,70	21.04.2023-01.06.2026	1.075.513
			1.504.709

İş Bank AG

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2023</u>
Avro	%2,42-%2,77	27.10.2023-26.08.2024	292.651
			292.651

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Avro	%2,42-%3,00	13.01.2023-26.08.2024	269.932
			269.932

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2022- 30.09.2022
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u>				
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	3.670	1.131	3.382	1.387
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	19	1	140	38
Toplam	3.689	1.132	3.522	1.425
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Faiz Gelirleri</u>				
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	2.895	1.065	1.772	723
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	89	25	92	31
Toplam	2.984	1.090	1.864	754
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	129	41	196	140
Toplam	129	41	196	140
<u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>				
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	36.730	-	19.460	-
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	-	-	3	-
Toplam	36.730	-	19.463	-
<u>Finansman Giderleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.102.275	482.616	390.339	201.799
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	113.522	47.935	35.978	16.380
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	8.482	1.155	11.583	4.699
İşbank AG	5.352	2.027	4.082	1.454
Toplam	1.229.631	533.733	441.982	224.332
<u>Kira Gideri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	5.007	1.659	3.041	1.010
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	72	24	42	14
Toplam	5.079	1.683	3.083	1.024

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2022- 30.09.2022
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>				
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. ve İşlet. A.Ş.	227	129	2	2
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	283	227	80	40
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	33	2	31	5
Toplam	543	358	113	47
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>				
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. ve İşlet. A.Ş.	7.524	3.363	53	53
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	1.283	488	867	613
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	407	32	255	62
Toplam	9.214	3.883	1.175	728
<u>Sigorta Komisyon Geliri</u>				
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	24.022	9.276	14.557	5.481
Toplam	24.022	9.276	14.557	5.481
<u>İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.295	1.101	290	63
Toplam	3.295	1.101	290	63
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	969	598	375	163
Toplam	969	598	375	163

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup’un ihraç edilen menkul kıymetlerinin ilişkili kuruluşlar tarafından elde tutulan kısımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	-	15.404
	-	15.404

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2022- 30.09.2022
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	35.222	13.118	16.237	5.997
	35.222	13.118	16.237	5.997

(*) Grup’un üst düzey yöneticileri yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcılarında oluşmaktadır.

(**) Söz konusu tutar ücret, ikramiye, prim gibi parasal hakların yanı sıra araç kira ve diğer masraf kalemlerinden oluşmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerin de sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlıklar aşağıdaki gibidir.

	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Varlıklar	Kullanım Hakkı	Gayri- menkuller	Toplam
Maliyet								
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	41.616	5.979	4.872	183	1.456	9.023	8.750	71.879
Alımlar	59.880	426	2.878	-	-	9.553	1.310	74.047
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	(2.213)	-	(1.939)	(183)	-	(4.067)	(1.310)	(9.712)
30 Eylül 2023								
Kapanış Bakiyesi	99.283	6.405	5.811	-	1.456	14.509	8.750	136.214
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	(11.798)	(4.648)	(1.717)	(147)	(1.456)	(4.836)	(730)	(25.332)
Dönem Amortismanı	(8.971)	(317)	(993)	(6)	-	(7.104)	(131)	(17.522)
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	708	-	1.938	153	-	4.069	-	6.868
30 Eylül 2023								
Kapanış Bakiyesi	(20.061)	(4.965)	(772)	-	(1.456)	(7.871)	(861)	(35.986)
30 Eylül 2023 Net								
Kayıtlı Değeri	79.222	1.440	5.039	-	-	6.638	7.889	100.228
1 Ocak 2023 Net								
Kayıtlı Değeri	29.818	1.331	3.155	36	-	4.187	8.020	46.547
Maliyet								
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	15.117	5.422	3.802	183	1.456	11.577	8.750	46.307
Alımlar	28.846	275	582	-	-	6.283	-	35.986
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	(1.672)	-	-	-	-	-	-	(1.672)
30 Eylül 2022								
Kapanış Bakiyesi	42.291	5.697	4.384	183	1.456	17.860	8.750	80.621
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	(6.521)	(4.280)	(1.204)	(53)	(1.456)	(8.961)	(555)	(23.030)
Dönem Amortismanı	(4.287)	(275)	(361)	(27)	-	(3.792)	(131)	(8.873)
Transfer	17	9	-	(57)	-	-	-	(31)
Çıkışlar	634	-	-	-	-	-	-	634
30 Eylül 2022								
Kapanış Bakiyesi	(10.157)	(4.546)	(1.565)	(137)	(1.456)	(12.753)	(686)	(31.300)
30 Eylül 2022 Net								
Kayıtlı Değeri	32.134	1.151	2.819	46	-	5.107	8.064	49.321
1 Ocak 2022 Net								
Kayıtlı Değeri	8.596	1.142	2.598	130	-	2.616	8.195	23.277

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	25.718	16.747
Alımlar	9.859	8.971
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	35.577	25.718
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(12.676)	(9.881)
Dönem Amortismanı	(3.420)	(2.783)
Transfer	-	(12)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(16.096)	(12.676)
Net Kayıtlı Değeri (*)	19.481	13.042

(*) Grup’un maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

Şerefiye

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring’in toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket’in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23’tür. Satın alınan 16.603 TL net özvarlık üzerinden 166 TL şerefiye oluşmuştur. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL’dir (31 Aralık 2022: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 31 Aralık 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleşmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	836.377	568.960
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	319.062	258.757
Vadeye yayılan Faktoring Komisyon Gelirleri	50.779	12.178
Dava Karşılığı	25.168	15.154
Kıdem Tazminatı Karşılığı	25.603	16.796
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	16.420	5.753
Kullanılmamış İzin Karşılığı	10.270	5.103
IFRS-16 Düzeltmesi	5.462	3.392
Kıdem Tazminatı Aktüeryal Fark	1.865	2.238
Gider Tahakkukları	3.014	308
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	1.885	768
Ertelenmiş Gelirler	699	-
Alınan Krediler BSMV&KKDF Reeskont etkisi	-	6.723
Finansal Araç Değerleme Farkları	(14.069)	63.632
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(25.635)	(15.198)
Peşin Ödenen Giderler	(21.414)	(13.811)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(44.974)	(67.560)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(298.060)	(201.675)
Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	892.452	661.518

Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	250.912	142.240
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	95.719	64.689
Vadeye yayılan Faktoring Komisyon Gelirleri	15.234	3.044
Dava Karşılığı	7.550	3.789
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7.681	4.199
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	4.926	1.438
Kullanılmamış İzin Karşılığı	3.081	1.276
IFRS-16 Düzeltmesi	1.639	848
Kıdem Tazminatı Aktüeryal Fark	560	560
Gider Tahakkukları	903	77
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	565	192
Ertelenmiş Gelirler	210	-
Alınan Krediler BSMV&KKDF Reeskont etkisi	-	1.681
Finansal Araç Değerleme Farkları	(4.220)	15.908
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(7.691)	(3.799)
Peşin Ödenen Giderler	(6.424)	(3.453)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(13.492)	(16.890)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(89.418)	(50.419)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	267.735	165.380

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30’dur. (31 Aralık 2022: %25). 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2023 takvim yılında başlayan özel hesap vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Buna göre, yukarıda anılan kurumlar için 2023 yılı üçüncü geçici vergi döneminden itibaren kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaya başlanacaktır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	165.380	89.070
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	102.243	75.640
Özkaynakta Sınıflandırılan	112	670
Kapanış Bakiyesi	267.735	165.380

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	2.432	-	760	-
	2.432	-	760	-

(*) Takipteki alacaklara ilişkin yapılan hukuki takipler sonucunda Grup’un aktifine dahil ettiği gayrimenkullerden oluşmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15. DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	199.356	307.548	162.620	778.498
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	39.445	813.635	10.379	870.424
Fatura Edilecek Bedeller	35.120	59	19.138	34
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	22.524	-	27.570	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	32.206	22.151	30.095	15.834
Devreden KDV	10.975	-	16.170	-
Avanslar	353	-	108	-
Verilen Depozitolar	66	-	34	-
Diğer	46.438	43.012	35.051	4.882
	386.483	1.186.405	301.165	1.669.672

16. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	17.925.481	13.800.128	13.954.672	9.725.562
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	6.523	1.129.486	35.412	908.751
Toplam Kısa Vadeli Krediler	17.932.004	14.929.614	13.990.084	10.634.313
Uzun Vadeli Krediler	250.000	3.369.372	35.412	3.070.414
Toplam Uzun Vadeli Krediler	250.000	3.369.372	35.412	3.070.414
TOPLAM	18.182.004	18.298.986	14.025.496	13.704.727

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin tamamına karşılık teminat verilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi (*)	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Eylül 2023
TL	13,45%-49,90	17.480.750.000	17.480.750
ABD Doları	6,00%-10,50	46.946.037	1.285.227
Avro	2,42%-10,47%	247.032.446	7.171.475
GBP	6,17%-8,84%	149.377.475	5.001.398
Kredi faiz reeskontları			786.759
TOPLAM			31.725.609

Döviz Cinsi (*)	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2022
TL	%10,09-%25,57	13.723.013.276	13.723.012
ABD Doları	%3,03-%9,60	116.453.848	2.177.488
Avro	%1,80-%6,70	369.912.743	7.374.174
GBP	%4,62-%5,58	2.597.718	58.421
Kredi faiz reeskontları			347.139
TOPLAM			23.680.234

(*) Tabloda ilgili döviz cinslerine göre dağıtılmış olan dövizde endeksli krediler bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli krediler ile uzun vadeli kredilerin kısa vadeli taksitlerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Eylül 2023
TL	18,51%-19,11%	256.522.731	256.523
ABD Doları	6,64%-8,19%	23.814.104	651.952
Avro	2,97%-9,86%	132.512.596	3.846.906
TOPLAM			4.755.381

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2022
TL	%15,96	70.824.107	70.824
ABD Doları	%6,41 - %7,80	37.684.558	704.638
Avro	%1,08 - %5,89	164.261.000	3.274.527
TOPLAM			4.049.989

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları yıllık bileşik olarak ifade edilmiştir.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	14.708.826	11.871.166	12.803.954	9.240.731
Değişken faizli	3.473.178	6.427.820	1.221.542	4.463.996
	18.182.004	18.298.986	14.025.496	13.704.727

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 38'de verilmiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup'un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 34.583.622 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2022 : 24.423.263 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (**)	222.249	341.395	158.309	348.964
Ödenecek BSMV	20.349	-	11.449	-
Ödenecek SSK Primleri	9.056	-	4.676	-
Ödenecek Gelir Vergisi	3.601	-	2.266	-
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	8.067	398.326	783	574.605
Ertelenmiş Gelirler	698	-	974	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	177	-	105	-
Ödenecek KDV	173	-	227	-
Diğer (*)	92.802	102.161	50.418	52.841
	357.172	841.882	229.207	976.410

(*) Grup finansal kiralama işlemlerine konu olan ekipmanları sigorta ettirmekte ve sigorta bedellerini vadeli olarak ödemektedir. Diğer borçlar, Grup’un vadeli sigorta prim borçları ve şirket içi işlemlerden kaynaklanan satıcı borçlarından oluşmaktadır.

Grup tedarikçilerinden ağırlıklı olarak peşin alım yapmaktadır. Grup’un bütün borçlarının vadesinde ödenmesini sağlayacak finansal risk yönetimi politikası bulunmaktadır.

(**) Alınan sipariş avansları, gerçekleştirilen finansal kiralama sözleşmelerinin henüz müşterilerin kullanımına geçmemiş makine ve teçhizatlarla ilgili kısımları için kiracılardan alınan kira avanslarından oluşmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	7.291	4.569
	7.291	4.569

Grup’un 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
2023 Yılı	2.756	2.257
2024 Yılı	2.861	1.487
2025 Yılı	1.430	825
2026 Yılı	244	-
	7.291	4.569

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansman bonusu	2.901.162	-	3.302.854	-
Faiz Reeskontu	52.499	-	107.779	-
	2.953.661	-	3.410.633	-

30 Eylül 2023 itibarıyla Grup tarafından ihraç edilmiş olan finansman bonolarının özellikleri aşağıda verilmektedir.

ISIN KODLU	İhraç Tarihi	<u>Bakiye</u> <u>Nominal</u> <u>Tutar</u>	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi
TRFISFN12412	04.08.23	300.000.000	30.01.24	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN12420	07.08.23	50.000.000	08.01.24	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN12438	09.08.23	200.000.000	11.01.24	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN22411	11.08.23	250.000.000	06.02.24	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN22429	17.08.23	200.000.000	12.02.24	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFNA2312	13.09.23	100.000.000	12.12.23	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN32410	15.09.23	100.000.000	12.03.24	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN12453	28.09.23	400.000.000	05.01.24	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	27.469	19.035
İkramiye Karşılıkları	16.419	10.135
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	10.270	5.103
	54.158	34.273

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

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı, işletmenin kıdem tazminatı karşılığı yükümlülüğünün tespit edilmesinde aktüeryal değerlendirme metodlarının geliştirilmesini gerektirmektedir. İlişikteki finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı	%2,21	%2,21
Enflasyon	%19,80	%19,80
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Dönem Başı	19.035	8.340
Hizmet Maliyeti	15.110	8.575
Ödenen Kıdem Tazminatı	(6.676)	(993)
Dönem Sonu	27.469	15.922

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Dönem Başı	5.103	2.799
Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış)	5.167	2.345
Dönem Sonu	10.270	5.144

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Dönem Başı	10.135	6.428
Dönem İçerisindeki Artış	16.419	8.294
İptaller	-	-
Ödenen İkramiye	(10.135)	(7.121)
Dönem Sonu	16.419	7.601

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Dava Karşılığı	25.168	13.627
Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı	1.885	579
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	3.474	2.315
	30.527	16.521

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı
30 Eylül 2023				
Açılış	-	15.154	308	769
Dönem Gideri	-	10.751	3.499	1.885
Ödemeler	-	-	-	-
İptaller	-	(737)	(333)	(769)
Dönem Sonu	-	25.168	3.474	1.885

	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı
30 Eylül 2022				
Açılış	-	10.966	103	343
Dönem Gideri	-	2.703	2.212	579
Ödemeler	-	-	-	-
İptaller	-	(42)	-	(343)
Dönem Sonu	-	13.627	2.315	579

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	169	292
Toplam	169	292

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:35)	785.909	370.845
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	(56.055)	-
Ödenecek Vergi	6.974	4.031
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	871	-
Dönem İçindeki Ödemeler	(317.053)	(258.228)
Ödenecek Kurumlar Vergisi ve Diğer Vergiler	420.646	116.648

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	116.648	84.352
Cari Dönem Gideri	785.909	258.891
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	871	-
Ödenecek Vergi	6.974	2.490
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	(56.055)	-
Dönem İçindeki Ödemeler	(433.701)	(236.634)
Ödenecek Kurumlar Vergisi ve Diğer Vergiler	420.646	109.099

22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 723.281 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2022: 311.213 TL) ve net dönem karı üzerinden 211.909 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: 96.410 TL).

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	311.213	140.425
Dönem Karından/Zararından	211.909	96.410
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	194.449	74.378
İştiraklerden Elde Edilen Kar Payı	6.063	-
Geçmiş Yıl Düzeltmesi	(353)	-
Dönem Sonu	723.281	311.213

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir

Hissedarlar	(%)	30 Eylül 2023	(%)	31 Aralık 2022
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	29,46	204.850	29,46	204.850
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,79	193.253	27,79	193.253
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,93	6.483	0,93	6.483
Halka açık	41,82	290.717	41,82	290.717
Toplam	100	695.303	100	695.303

A grubu paya sahip hissedarların Şirket Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçilerini belirleme imtiyazı bulunmaktadır. Bu imtiyaz nedeniyle Şirket Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçileri A grubu paya sahip hissedarların göstereceği adaylar arasından seçilmektedir. A grubu hisselerin ortaklar bazında sahip oldukları hisse adetleri aşağıdaki gibidir:

Pay Sahibi	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	45.000.000	45.000.000
Toplam	600.000.000	600.000.000

Genel kurullarda, şirket ana sözleşmesinde yapılacak muhtelif değişiklikler için A grubu payları temsil eden hissedarların muvafakati şartı bulunmaktadır.

SERMAYE YEDEKLERİ

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Diğer Sermaye Yedekleri (*)	51.402	1.763
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2.539.223	946.809
<i>Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları</i>	2.539.223	946.809
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)	-	-
Toplam	2.539.223	946.809

(*) Grup'un iştiraklerinden elde ettiği bedelsiz hisse senetlerinden oluşmaktadır.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinden değerlenmesi sonucu ortaya çıkan farklardan oluşmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24. KAR YEDEKLERİ

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yasal Yedekler	111.904	80.210
Olağanüstü Yedekler (*)	1.671.185	874.157
Toplam	1.783.089	954.367

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, Grup’un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 56.936 TL (31 Aralık 2022: 78.725 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yedeği bulunmaktadır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu’na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5’i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedekler birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10’u kadar ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50’sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilir. Grup tarafından yasal kayıtlarda yer alan kar tutarı üzerinden hesaplanan 31.694 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

25. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

Grup’un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı 5.868 TL dir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı 7.824 TL dir).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 7.784.940 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 3.609.938 TL).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 32.002 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2022: 21.308 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 25.168 TL (31 Aralık 2022: 15.154TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 3.136.950 ABD Doları ve 3.863.303 Avro tutarında (toplam 198.032.957 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 4.618.862 ABD Doları, 18.294.230 Avro tutarında (toplam 451.059 TL).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, faktoring taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 bulunmamaktadır.)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, 6.511.848 ABD Doları, 28.136.667 Avro ve 620.002.952 tam TL (toplam 1.615.096 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 15.413.391 ABD Doları, 85.760.761 Avro ve 522.286.335 tam TL (toplam 2.520.123 TL).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Grup'un 3. şahısların borcunu temin amacıyla vermiş olduğu herhangi bir teminat, rehin veya ipotek bulunmamaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
GBP	147.542.251	4.939.951
		4.939.951
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	64.547.900	1.767.108
Avro	107.484.162	3.120.319
		4.887.427

	30 Eylül 2023	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Forward Para Alım İşlemleri:		
GBP	5.330.540	178.475
		178.475
Forward Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	2.905.499	79.543
Avro	3.345.495	97.121
		176.664

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	
	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>Bin TL</u>
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	1.396.339.200	1.396.339
		1.396.339
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	5.000.000	93.492
Avro	65.400.000	1.303.742
		1.397.234

Grup’un ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirmiş olduğu türev işlemler Not 10’da gösterilmiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 70.037 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 87.014 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2022: 67.840 TL gerçekleşmemiş zarar ve 4.207 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	4.939.952	-	4.939.952
Swap Satım İşlemleri	4.887.428	-	4.887.428
Forward Alım İşlemleri	178.475	-	178.475
Forward Satım İşlemleri	176.664	-	176.664

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	1.396.339	-	1.396.339
Swap Satım İşlemleri	1.397.234	-	1.397.234

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Faaliyet bölümleri, Grup’un yönetim ve iç raporlama yapısına göre belirlenmiştir.

Bölüm yatırım harcamaları, ilgili dönem içerisindeki şerefiye hariç maddi ve maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Faaliyet Bölümleri

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

- Finansal kiralama Grup’un finansal kiralama faaliyetlerini içermektedir.
- Faktoring işlemleri Grup’un faktoring faaliyetlerini içermektedir.

<u>30 Eylül 2023</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	25.260.145	23.161.565	(53.766)	48.367.944
Yükümlülük Toplamı	21.315.443	19.838.990	-	41.154.433
Net Dönem Karı	653.798	973.456	(211.909)	1.415.345
<u>31 Aralık 2022</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	19.956.517	16.427.328	(53.766)	36.330.079
Yükümlülük Toplamı	17.586.663	14.999.371	-	32.586.034
Net Dönem Karı	480.290	442.886	(96.410)	826.766

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

30 Eylül 2023	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	2.096.914	3.438.025	-	5.534.939
Finansman Giderleri (-)	(1.467.852)	(2.077.769)	-	(3.545.621)
Brüt K/Z	629.062	1.360.256	-	1.989.318
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(172.854)	(124.610)	-	(297.464)
Brüt Faaliyet K/Z	456.208	1.235.646	-	1.691.854
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.125.669	251.663	-	1.377.332
Karşılıklar (-)	(334.588)	(123.660)	-	(458.248)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(286.780)	(13.238)	-	(300.018)
Net Faaliyet K/Z	960.509	1.350.411	-	2.310.920
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	960.509	1.350.411	-	2.310.920
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(306.711)	(376.955)	-	(683.666)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	653.798	973.456	-	1.627.254
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(211.909)	(211.909)
Net Dönem Karı /Zararı	653.798	973.456	(211.909)	1.415.345
Sabit Kıymet Alımları	71.143	12.763	-	83.906
Amortisman ve İtfa Payları	(12.961)	(7.981)	-	(20.942)

30 Eylül 2022	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	1.134.928	1.123.658	-	2.258.586
Finansman Giderleri (-)	(775.574)	(717.256)	-	(1.492.830)
Brüt K/Z	359.354	406.402	-	765.756
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(87.563)	(58.705)	-	(146.268)
Brüt Faaliyet K/Z	271.791	347.697	-	619.488
Diğer Faaliyet Gelirleri	622.074	120.325	-	742.399
Karşılıklar (-)	(154.257)	(97.552)	-	(251.809)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(178.704)	(10.334)	-	(189.038)
Net Faaliyet K/Z	560.904	360.136	-	921.040
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	560.904	360.136	-	921.040
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(136.259)	(81.879)	-	(218.138)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	424.645	278.257	(60.573)	702.902
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	-	(60.573)
Net Dönem Karı /Zararı	424.645	278.257	(60.573)	642.329
Sabit Kıymet Alımları	30.109	11.090	-	41.199
Amortisman ve İtfa Payları	(6.493)	(4.328)	-	(10.821)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

28. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

İş Faktoring Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 350.000.000 TL nominal tutarlı finansman bonosunun ihracı 19.10.2023 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 18.03.2024’dir.

29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2022- 30.09.2022
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	2.093.931	788.312	1.133.064	442.353
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	2.984	1.090	1.864	754
Faktoring Gelirleri	3.438.024	1.447.079	1.123.658	494.816
	5.534.939	2.236.481	2.258.586	937.923

30. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2022- 30.09.2022
Personel Giderleri	(195.123)	(74.926)	(95.516)	(37.427)
Amortisman Giderleri	(20.942)	(9.144)	(10.821)	(4.215)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(10.270)	(3.761)	(5.914)	(2.212)
Bilgi İşlem Giderleri	(12.303)	(4.556)	(6.066)	(2.576)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(7.169)	(2.970)	(3.270)	(1.229)
Bddk Katılım Payı Gideri	(2.993)	(997)	(2.719)	(906)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(11.996)	(4.759)	(8.575)	(5.173)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(4.207)	(1.524)	(3.105)	(1.272)
Danışmanlık Giderleri	(2.827)	(839)	(1.942)	(959)
Araç ve Seyahat Giderleri	(2.341)	(1.081)	(1.884)	(723)
Haberleşme Giderleri	(555)	(187)	(331)	(107)
Sigorta Giderleri	(342)	(68)	(339)	(47)
Reklam İlan Giderleri	(813)	(428)	(409)	(78)
Temsil Ağırlama Giderleri	(497)	(173)	(234)	(92)
Kotta Kalma Giderleri	(19)	-	(110)	(37)
Aktiften Silinen Alacak Gideri	-	-	(4.212)	(4.208)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(25.067)	(3.670)	(821)	1.436
	(297.464)	(109.083)	(146.268)	(59.825)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2022- 30.09.2022
Kur Farkı Gelirleri	838.587	146.465	450.868	59.714
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	143.887	(40.772)	153.502	55.161
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri	215.115	36.554	56.432	20.951
Temettü Geliri	36.730	-	19.463	-
Komisyon Gelirleri	24.022	9.276	14.557	5.481
Faiz Gelirleri	6.373	2.735	1.897	310
Diğer	112.618	53.654	45.680	15.166
	1.377.332	207.912	742.399	156.783

32. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2022- 30.09.2022
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2.739.700)	(1.149.033)	(1.037.712)	(431.134)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(344.239)	(65.295)	(391.100)	(167.264)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(460.173)	(203.744)	(63.260)	(27.966)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri	(1.509)	(502)	(758)	(261)
	(3.545.621)	(1.418.574)	(1.492.830)	(626.625)

33. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2022- 30.09.2022
Beklenen Zarar Karşılıkları	(458.248)	21.814	(251.809)	(102.506)
	(458.248)	21.814	(251.809)	(102.506)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2022- 30.09.2022
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(264.276)	(9.567)	(179.837)	831
Kur Farkı Gideri	-	-	-	10
Diğer	(35.742)	(3.419)	(9.201)	(3.217)
	(300.018)	(12.986)	(189.038)	(2.376)

Grup’un finansal risklerini yönetmek amacıyla kullanmakta olduğu türev finansal araçlar (döviz kuru forward ve para swap sözleşmeleri) vadeli ve spot olmak üzere birden fazla alt işlemin birleşmesinden oluşmaktadır. Söz konusu işlemler bütünü alım satım amaçlı olmayıp, bir bütün olarak vade sonunda oluşacak ekonomik değer dikkate alınarak tercih edilmiştir. Bununla birlikte söz konusu işlemler bütünü, finansal riskten korunma muhasebesi (hedge) uygulaması için gerekli tüm koşulları sağlamadığından, işlem tarihindeki spot alım-satımlar işlem tarihindeki değerden, vade sonunda gerçekleşecek olan alım-satımlar ise gerçeğe uygun değerden muhasebeleştirilmektedir. Bütünsellik içeren ve vade sonu ekonomik değeri başlangıç tarihinde sabitlenmiş olan söz konusu alt işlemlerin işlem tarihindeki alım-satımları ile vade sonundaki alım-satımlarının farklı esaslar üzerinden değerlemeye tabi tutulmaları sonucu, ara dönemlerde ilgili döneme isabet eden gelir/gider unsurları arasında farklar ortaya çıkabilmektedir. Grup’un 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütününe farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 36.140 TL’dir. (31 Aralık 2022: 127.815 TL kur farkı gideri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2022- 30.09.2022
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(785.909)	(407.880)	(258.891)	(108.852)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	102.243	92.244	40.753	27.599
	(683.666)	(315.636)	(218.138)	(81.253)

Raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili vergi oranının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

		1 Ocak- 30 Eylül 2023		1 Ocak- 30 Eylül 2022
	%		%	
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z		1.627.254		702.902
Toplam Vergi Gideri		683.666		218.138
Vergi Öncesi Kar		2.310.920		921.040
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	30,00	693.276	25,00	230.261
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	1,89	43.623	0,96	8.815
Vergiden Muaf Gelirler	(0,48)	(11.019)	(0,53)	(4.866)
Diğer	(1,83)	(42.214)	(1,74)	(16.072)
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)	29,58	683.666	23,69	218.138

Kurumlar Vergisi

Grup, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ilişikteki konsolide finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi yükümlülükleri, konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER (Devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30’dur. (31 Aralık 2022: %25). 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2023 takvim yılında başlayan özel hesap vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2023 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı 30.09.2023 için %30’dur. (31 Aralık 2022: %25). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

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

Transfer Fiyatlandırması

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

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metotları belirtilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

30 Eylül 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı OrtalamaAdedi(*)	69.530.264.500	69.530.264.500
Net Dönem Karı (TL)	1.415.345	642.329
Hisse Başına Kazanç (tam TL)	0,0204	0,0092

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerde 69.530.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Açılış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500

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

Bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2023 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı 11% (31 Aralık 2022:12%) olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Alınan Krediler	36.480.990	27.730.223
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.953.661	3.410.633
Diğer Yükümlülükler	1.199.054	1.205.617
Toplam Borçlar	40.633.705	32.346.473
Nakit ve Nakit Benzerleri(-)	(849.322)	(362.715)
Net Borç	39.784.383	31.983.758
Toplam Özkaynak	7.213.511	3.744.045
Özkaynak/Borç oranı	18%	12%

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 26.09.2023 tarihli Şirket’in kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Lirası

Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Ulusal

Uzun Vadeli	A+(tur)
Görünüm	Durağan
Hissedar Destek Notu	B-

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

Grup’un finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı “Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti” notunda açıklanmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Nakit ve Nakit Benzerleri	849.322	362.715
Türev Finansal Varlıklar	38.934	4.207
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	21.556.895	17.146.965
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	506.904	941.118
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	853.080	880.803
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	54.357	45.929
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	21.009.766	15.530.958
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.930.309	1.088.210
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.619	-
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(8.106)	(67.840)
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(7.291)	(4.569)
Diğer Yükümlülükler	(1.199.054)	(1.205.617)
Alınan Krediler	(36.480.990)	(27.730.223)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(2.953.661)	(3.410.633)

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

Grup’un Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü; yerli ve yabancı finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve Grup’un faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin seviyesine ve büyüklüğüne göre analizini gösteren Grup içi hazırlanan risk raporları vasıtasıyla gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), likidite riski ile kredi riskini kapsar.

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

Grup, karşılaşılabilecek riskleri azaltmak için riskleri ve uygulanan politikaları takip eden Grup’un risk yönetimi komitesine aylık bildirimlerde bulunmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz kurları (f maddesine bakınız), faiz oranları (g maddesine bakınız) ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören finansal araçların fiyatları gibi para piyasasındaki değişiklikler sonucu Grup’un gelirlerinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Döviz kuru ve faiz oranıyla ilişkilendirilen riskleri kontrol altında tutabilmek için Grup, aşağıdakilerin de dahil olduğu çeşitli türev niteliğinde finansal araçları kullanmaktadır:

- Faaliyetleri nedeniyle doğan döviz kuru riskinden korunmak için kullanılan vadeli döviz işlem sözleşmeleri (forward foreign exchange contracts).

- Yabancı para cinsinden olan borçlardan doğan döviz kuru riskini kontrol altında tutabilmek için yapılan para swap sözleşmeleri (currency swaps).

Grup düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

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

(f) Kur Riski Yönetimi

Kur riski, finansal araçların değerinin döviz kurlarındaki değişiklikler nedeniyle dalgalanması riskidir. Grup, döviz kurlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışları üzerindeki etkisi nedeniyle kur riskine maruz kalmaktadır. Grup faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini yaptığı döviz türev işlemleri ile kontrol altına almaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	CNY (000)	TL Karşılığı
30 Eylül 2023 (*)								
Bankalar	634	14.258	3	866	28	2	5	460.410
Finansal Kiralama Alacakları	97.993	446.783	-	-	-	-	-	15.653.057
Factoring Alacakları(*)	46.791	43.139	-	2.689	-	-	-	2.623.327
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	16.679	12.279	-	-	-	-	-	813.635
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	3.739	7.068	-	-	-	-	-	307.548
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	156	616	-	-	-	-	-	22.151
Diğer Aktifler	1.555	17	-	-	-	-	-	43.071
Toplam Varlıklar (**)	167.547	524.160	3	3.555	28	2	5	19.923.199
Alınan Krediler(*)	(71.756)	(386.744)	-	(3.388)	-	-	-	(18.298.986)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	(1)	(829)	-	(2)	-	-	-	(24.152)
Diğer Yükümlülükler	(7.913)	(21.483)	(1)	(46)	-	-	-	(841.882)
Toplam Yükümlülükler (**)	(79.670)	(409.056)	(1)	(3.436)	-	-	-	(19.165.020)
Bilanço Pozisyonu	87.877	115.104	2	119	28	2	5	758.179
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(67.453)	(110.830)	-	152.873	-	-	-	54.335
Net Yabancı Para Pozisyonu	20.424	4.274	2	152.992	28	2	5	812.514

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla dövizde endeksli alınan kredi bulunmamaktadır.

(**) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, 8.106 TL tutarındaki türev finansal yükümlülük tabloya dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	ABD Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	CNY (000)	TL Karşılığı
31 Aralık 2022 (*)								
Bankalar	3.287	5.947	2	195	28	2	5	184.479
Finansal Kiralama Alacakları	103.883	532.234	-	-	-	-	-	12.552.465
Factoring Alacakları(*)	55.679	54.457	-	2.467	-	-	-	2.182.190
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	18.081	23.732	-	2.592	3.900	-	-	870.424
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	7.287	32.217	-	-	-	-	-	778.498
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	172	633	-	-	-	-	-	15.834
Diğer Aktifler	4	243	-	-	-	-	-	4.916
Toplam Varlıklar (**)	188.393	649.463	2	5.254	3.928	2	5	16.588.806
Alınan Krediler(*)	(155.286)	(538.883)	-	(2.604)	-	-	-	(13.704.727)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	(1)	(698)	-	-	-	-	-	(13.940)
Diğer Yükümlülükler	(12.999)	(36.700)	-	(77)	-	-	-	(976.410)
Toplam Yükümlülükler (**)	(168.286)	(576.281)	-	(2.681)	-	-	-	(14.695.077)
Bilanço Pozisyonu	20.107	73.182	2	2.573	-	2	5	1.893.729
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(5.000)	(65.400)	-	-	-	-	-	(1.397.234)
Net Yabancı Para Pozisyonu	15.107	7.782	2	2.573	-	2	5	496.495

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla döviz endeksli alınan kredi bulunmamaktadır.

(**) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 67.840 TL tutarındaki türev finansal yükümlülük tabloya dahil edilmemiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

Grup, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Eylül 2023				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	360.867	(360.867)	360.867	(360.867)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(276.996)	276.996	(276.996)	276.996
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	83.871	(83.871)	83.871	(83.871)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	501.229	(501.229)	501.229	(501.229)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(482.618)	482.618	(482.618)	482.618
6-Avro net etkisi (4+5)	18.611	(18.611)	18.611	(18.611)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	768.374	(768.374)	768.374	(768.374)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	768.374	(768.374)	768.374	(768.374)
TOPLAM (3+6+9)	870.856	(870.856)	870.856	(870.856)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2022				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	56.395	(56.395)	56.395	(56.395)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(14.024)	14.024	(14.024)	14.024
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	42.371	(42.371)	42.371	(42.371)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	218.831	(218.831)	218.831	(218.831)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(195.561)	195.561	(195.561)	195.561
6-Avro net etkisi (4+5)	23.270	(23.270)	23.270	(23.270)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	8.769	(8.769)	8.769	(8.769)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	8.769	(8.769)	8.769	(8.769)
TOPLAM (3+6+9)	74.410	(74.410)	74.410	(74.410)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

Vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri ve döviz takasları (Forward sözleşmeleri, para swapları)

Grup, belirli yabancı para cinsinden olan ödemeler ve tahsilatlardan ve beklenen satış ve alım işlemlerinden meydana gelen risklerin karşılanması amacıyla vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri ve döviz takasları gerçekleştirir.

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

Grup’un sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması, Grup’u faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Grup tarafından kontrol edilmektedir.

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	<u>30 Eylül 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	348.305	143.881
Finansal Kiralama Alacakları	21.771.996	17.103.164
Faktoring Alacakları	19.470.185	12.873.598
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	26.579.992	22.044.685
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.975.055	3.410.633
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	36.716	43.801
Faktoring Alacakları	1.539.581	2.657.360
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	9.900.998	5.685.538

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi (Devamı)

Faiz oranı Duyarlılığı (Devamı)

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

Grup’un değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 245 TL (31 Aralık 2022: 606 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 11.389TL (31 Aralık 2022: 26.210 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 69.732 TL (31 Aralık 2022: 56.171 TL) artacaktır.

(h) Diğer Fiyat Riskleri

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

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul’da işlem gören, ilişikteki konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır menkul kıymetler arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endekste ki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup’un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 452.640 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 137.260 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023 (%)	31 Aralık 2022 (%)
Tekstil, Konfeksiyon	18,04	19,02
İnşaat	18,59	15,82
Metal Sanayi	10,86	11,95
Taşımacılık	9,28	9,57
Madencilik	6,18	7,20
Emlak	4,82	4,40
Kağıt, Ağaç Ürünleri	3,74	4,35
Enerji	2,95	3,31
Gıda ve Meşrubat	2,99	2,76
Tarım, Ormancılık	2,87	2,41
Makina ve Ekipman	2,48	2,20
Kauçuk, Plastik	2,08	2,80
Sağlık	1,30	1,65
Toptan-Per.Tic.	1,10	1,28
Finans	0,85	0,96
Turizm	0,55	0,25
Diğer Sektör	11,32	10,07
	100,00	100,00

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2023	Alacaklar							
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları		Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	14.369	21.542.526	96.414	20.913.352	19.619	14.920.199	2.930.309	21.096.083
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	946.210	-	3.162.610	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	14.369	19.986.269	96.414	20.599.905	19.619	14.920.199	2.930.309	21.096.083
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	762.193	-	3.162.586	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	113	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	1.802.969	-	3.801	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	180.099	-	24	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	(246.712)	-	309.533	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	533.828	-	309.533	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(994.409)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	3.918	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	251.813	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(37.944)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(***) Hisse senetleri piyasa riski taşımadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Alacaklar							
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları		Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	18.827	17.128.138	51.381	15.479.577	-	10.375.122	-	15.631.724
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	816.317	-	2.464.245	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	18.827	15.992.832	51.381	15.191.866	-	10.375.122	-	15.631.724
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	606.872	-	2.453.748	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	281	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	1.250.686	-	10.497	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	204.610	-	10.497	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	(115.380)	-	276.933	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	491.526	-	276.933	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(783.451)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	4.835	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	191.699	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(15.154)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(***) Hisse senetleri piyasa riski taşımadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

Vadesi geçmiş ve takipteki alacaklar dahil tüm finansal kiralama ve faktoring alacakları için alınan

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	341.180.375	38.260.019	238.636.353	29.224.604
Faktoring İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	42.425.391	3.124.745	32.189.144	2.425.876
İpotekler	13.113.147	591.812	9.339.895	527.653
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	10.316.562	-	8.490.374	-
Ticari İşletme Rehni	2.794.684	33.736	1.994.271	25.997
Alacak Temliği	1.638.673	389.800	1.700.755	403.054
Hisse Rehni	888.566	190.027	730.436	136.348
Araç Rehni	557.842	274.528	391.386	231.134
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	357.583	144.335	248.351	144.734
Garantörlük	162.736	-	132.827	-
Teminat Amaçlı Alınan Bonolar	88.816	-	60.950	-
Gemi İpoteği	68.442	-	46.746	-
Teminat Mektupları	33.684	20.686	25.075	18.039
Satıcılardan Alınan Teminatlar	1.475	-	12.933	-
Mevduat Rehni	9.824	1.500	7.806	375
Finansal kiralama İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	7.240	-	5.439	-
Taşınır Rehin	1.977	1.979	2.475	1.540
Makina Rehni	502	-	502	-
Hesap Rehni	130	-	130	-
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	-	-	-	-
	413.647.649	43.033.167	294.015.848	33.139.354

teminatlar:

(*) Gerçeğe uygun değerın tespitinde teminat tutarı veya gerçeğe uygun değerın düşük olanının maksimum kredi riskine kadar olan kısmı dikkate alınmıştır.

(j) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolarda, Grup'un yükümlülükleri tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Grup'un ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

30 Eylül 2023

	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	849.322	849.348	849.348	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.619	19.619	19.619	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	21.556.895	25.019.590	3.211.305	8.226.810	13.247.590	333.885
Faktoring Alacakları	21.009.766	22.055.224	18.028.153	4.017.831	9.240	-
Sigorta Prim Alacakları	51.729	51.729	51.729	-	-	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	2.628	2.628	2.628	-	-	-
Toplam Varlıklar	43.489.959	47.998.138	22.162.782	12.244.641	13.256.830	333.885
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	36.480.990	38.273.503	19.728.208	14.523.910	4.021.385	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.953.661	3.240.000	370.000	2.870.000	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	7.291	8.517	2.428	3.348	2.741	-
Diğer Yükümlülükler	1.199.054	1.199.054	1.193.402	5.551	101	-
Toplam Yükümlülükler	40.640.996	42.721.074	21.294.038	17.402.809	4.024.227	-

31 Aralık 2022

	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	362.715	362.719	339.343	23.376	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	17.146.965	19.965.202	2.136.766	6.076.026	11.401.565	350.845
Faktoring Alacakları	15.530.958	16.312.827	9.847.487	6.438.657	26.683	-
Sigorta Prim Alacakları	30.420	30.420	30.420	-	-	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	15.509	15.509	15.509	-	-	-
Toplam Varlıklar	33.086.567	36.686.677	12.369.525	12.538.059	11.428.248	350.845
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	27.730.223	28.625.370	16.431.024	9.037.527	3.119.432	37.387
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.410.633	3.522.190	2.401.500	1.120.690	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.569	5.698	871	1.935	2.892	-
Diğer Yükümlülükler	1.205.617	1.205.617	1.032.114	173.402	101	-
Toplam Yükümlülükler	32.351.042	33.358.875	19.865.509	10.333.554	3.122.425	37.387

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup’un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

30 Eylül 2023 <u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	Net Nakit <u>Çıkışı</u>	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı <u>(I+II+III+IV)</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	54.335	5.118.427	1.538.748	3.579.679	-	-
Türev Nakit Çıkışları	-	5.064.092	1.533.062	3.531.030	-	-

31 Aralık 2022 <u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	Net Nakit <u>Çıkışı</u>	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı <u>(I+II+III+IV)</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	-	1.396.339	743.151	653.188	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(895)	1.397.234	743.369	653.865	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Grup yöneticileri, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin defter değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye’deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanmıştır. Diğer finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akışlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

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

30 Eylül 2023	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
Finansal varlıklar								
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	849.322	-	-	-	849.322	849.322	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.619	-	-	-	-	19.619	19.619	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	2.930.309	-	2.930.309	2.930.309	7
Türev Finansal Varlıklar	38.934	-	-	-	-	38.934	38.934	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	21.556.895	-	-	21.556.895	18.683.117	9
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	21.009.766	-	-	21.009.766	21.009.766	8
Finansal yükümlülükler								
Türev Finansal Yükümlülükler	8.106	-	-	-	-	8.106	8.106	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	1.199.054	1.199.054	1.199.054	17
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	7.291	7.291	7.291	18
Alınan Krediler	-	-	-	-	36.480.990	36.480.990	37.979.386	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	2.953.661	2.953.661	3.039.042	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

31 Aralık 2022	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	362.715	-	-	-	362.715	362.715	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1.088.210	-	1.088.210	1.088.210	7
Türev Finansal Varlıklar	4.207	-	-	-	-	4.207	4.207	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	17.146.965	-	-	17.146.965	15.539.583	9
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	15.530.958	-	-	15.530.958	15.530.958	8
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Türev Finansal Yükümlülükler	67.840	-	-	-	-	67.840	67.840	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	1.205.617	1.205.617	1.205.617	17
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	4.569	4.569	4.569	18
Alınan Krediler	-	-	-	-	27.730.223	27.730.223	27.283.668	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	3.410.633	3.410.633	3.446.486	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 Eylül 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(I) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

30 Eylül 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	19.619	-	19.619
Türev Finansal Varlıklar	-	38.934	-	38.934
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.922.851	-	-	2.922.851
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	2.922.851	58.553	-	2.981.404
Türev Finansal Yükümlülükler	-	8.106	-	8.106
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	8.106	-	8.106
31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	4.207	-	4.207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.080.752	-	-	1.080.752
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	1.080.752	4.207	-	1.084.959
Türev Finansal Yükümlülükler	-	67.840	-	67.840
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	67.840	-	67.840