

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

**1 Ocak - 31 Mart 2022 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu**

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 - 86
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	10
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	10 - 17
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	18 - 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 Ertelemiş 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.....	64
Not 31 Diğer Faaliyet Gelirleri.....	64
Not 32 Finansman Giderleri.....	65
Not 33 Karşılıklar.....	65
Not 34 Diğer Faaliyet Giderleri.....	66
Not 35 Vergiler.....	67 - 68
Not 36 Hisse Başına Kazanç.....	69
Not 37 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık, Yorumlanabilir Ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli olan Diğer Hususlar.....	69
Not 38 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....	70 - 86

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	91.765	240.104	331.869	41.649	429.853	471.502
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	-	1.467	1.467	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	339.495	-	339.495	404.862	-	404.862
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		9.008.132	11.242.771	20.250.903	8.267.951	9.777.376	18.045.327
5.1 Faktoring Alacakları	8	5.231.200	2.248.974	7.480.174	4.874.483	1.797.516	6.671.999
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.943.498	1.007.912	2.951.410	1.657.216	657.468	2.314.684
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		3.287.702	1.241.062	4.528.764	3.217.267	1.140.048	4.357.315
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	3.737.484	9.093.762	12.831.246	3.309.893	8.063.052	11.372.945
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		4.993.799	9.924.737	14.918.536	4.308.928	8.799.222	13.108.150
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		1.256.315	830.975	2.087.290	(999.035)	(736.170)	(1.735.205)
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	8,9	546.648	286.254	832.902	522.228	283.277	805.505
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		507.200	386.219	893.419	(438.653)	(366.469)	(805.122)
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	37.980	-	37.980	23.277	-	23.277
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	7.286	-	7.286	7.032	-	7.032
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	21	849	-	849	12.390	-	12.390
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	99.982	-	99.982	89.070	-	89.070
XII. DİĞER AKTİFLER	15	179.831	1.452.421	1.632.252	259.391	1.063.226	1.322.617
ARA TOPLAM		9.765.320	12.936.763	22.702.083	9.105.622	11.270.455	20.376.077
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	14	793	-	793	838	-	838
13.1 Satış Amaçlı		793	-	793	838	-	838
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		9.766.113	12.936.763	22.702.876	9.106.460	11.270.455	20.376.915

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	16	5.377.176	10.991.621	16.368.797	5.578.976	9.790.324	15.369.300
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	4.495	-	4.495	2.907	-	2.907
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	2.827.636	-	2.827.636	1.658.151	-	1.658.151
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	107.958	107.958	-	84.615	84.615
VIII.	KARŞILIKLAR	20	22.625	11.616	34.241	18.518	10.461	28.979
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		20.613	-	20.613	17.567	-	17.567
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		2.012	11.616	13.628	951	10.461	11.412
IX.	CARİ VERGİ BORCU	21	76.471	-	76.471	84.352	-	84.352
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	132.687	940.608	1.073.295	136.602	872.566	1.009.168
	ARA TOPLAM		8.441.090	12.051.803	20.492.893	7.479.506	10.757.966	18.237.472
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		2.209.983	-	2.209.983	2.139.443	-	2.139.443
14.1	Ödenmiş Sermaye	23	695.303	-	695.303	695.303	-	695.303
14.2	Sermaye Yedekleri	23	1.763	-	1.763	1.763	-	1.763
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.763	-	1.763	1.763	-	1.763
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	(187)	-	(187)	(187)	-	(187)
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	281.694	-	281.694	339.948	-	339.948
14.5	Kar Yedekleri	24	954.367	-	954.367	652.128	-	652.128
14.5.1	Yasal Yedekler		80.210	-	80.210	65.098	-	65.098
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		874.157	-	874.157	587.030	-	587.030
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		131.727	-	131.727	310.063	-	310.063
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	25	7.824	-	7.824	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		123.903	-	123.903	310.063	-	310.063
	Azınlık Payları	22	145.316	-	145.316	140.425	-	140.425
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		10.651.073	12.051.803	22.702.876	9.618.949	10.757.966	20.376.915

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		23.922	1.117.127	1.141.049	24.850	758.099	782.949
II. RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		806.113	165.496	971.609	549.788	146.412	696.200
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	38	71.265.277	158.756.588	230.021.865	64.004.709	136.089.099	200.093.808
V. VERİLEN TEMİNATLAR	26	2.309.697	-	2.309.697	1.398.072	1.853	1.399.925
VI. TAAHHÜTLER		492.087	3.767.963	4.260.050	596.435	3.052.604	3.649.039
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	927.270	927.270	-	860.394	860.394
6.2 Cayılabılır Taahhütler		492.087	2.840.693	3.332.780	596.435	2.192.210	2.788.645
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		492.087	2.840.693	3.332.780	596.435	2.192.210	2.788.645
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		492.087	2.840.693	3.332.780	596.435	2.192.210	2.788.645
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26	461.644	963.160	1.424.804	227.459	284.923	512.382
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		461.644	963.160	1.424.804	227.459	284.923	512.382
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		461.644	963.160	1.424.804	227.459	284.923	512.382
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER		1.899.786	387.697	2.287.483	1.606.281	316.735	1.923.016
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		77.258.526	165.158.031	242.416.557	68.407.594	140.649.725	209.057.319

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2021
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	29	606.273	324.293
	FAKTORİNG GELİRLERİ		290.559	144.872
1.1	Factoring Alacaklarından Alınan Faizler		275.756	141.108
1.1.1	İskontolu		123.328	60.931
1.1.2	Diğer		152.428	80.177
1.2	Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		14.803	3.764
1.2.1	İskontolu		5.848	1.893
1.2.2	Diğer		8.955	1.871
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		315.714	179.421
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		315.143	179.099
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		571	322
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	(382.177)	(205.359)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(276.223)	(150.326)
2.2	Factoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(239)	(212)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(89.512)	(44.125)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(16.203)	(10.696)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		224.096	118.934
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	(43.336)	(26.855)
4.1	Personel Giderleri		(28.273)	(17.603)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(3.069)	(878)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(11.994)	(7.664)
4.5	Diğer		-	(710)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		180.760	92.079
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	31	232.710	136.345
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		899	744
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		9.733	17.274
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		39	8
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		86.081	11.641
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		98.881	32.479
6.7	Diğer		37.077	74.199
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)	33	(108.489)	(60.111)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(108.489)	(60.111)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(113.017)	(24.828)
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		(110.310)	(21.317)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	(3)
8.6	Diğer		(2.707)	(3.508)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		191.964	143.485
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		191.964	143.485
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	35	(56.054)	(27.248)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(66.966)	(44.075)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10.912	16.827
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		135.910	116.237
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		(12.007)	(8.993)
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		123.903	107.244
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ (**)		0,0018	0,0015
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç	36	0,0018	0,0015
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0,0018	0,0015
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç	36	0,0018	0,0015
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	01.01-31.03.2022	01.01-31.03.2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	135.910	116.237
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(65.370)	(42.776)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
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	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(65.370)	(42.776)
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	(65.370)	(42.776)
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)	70.540	73.461

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yed.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6						
Önceki Dönem (01.01. – 31.03.2021) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		695.303	-	-	1.938	-	(263)	-	-	263.459	-	474.100	179.322	-	103.839	1.717.698	
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	-	-	1.938	-	(263)	-	-	263.459	-	474.100	179.322	-	103.839	1.717.698	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(37.279)	-	-	-	107.244	3.495	73.460	
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		-	-	-	(175)	-	-	-	-	-	(1.294)	-	-	(409)	(1.878)		
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	179.322	(179.322)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	179.322	(179.322)	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		695.303	-	-	1.763	-	(263)	-	-	226.180	-	652.128	-	107.244	106.925	1.789.280	
Cari Dönem (01.01.- 31.03.2022) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																	
I. Önceki Dönem Sonu 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		-	-	-	-	-	-	-	-	(58.254)	-	-	-	123.903	4.891	70.540	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	302.239	7.824	(310.063)	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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)	-	-	281.694	-	954.367	7.824	123.903	145.316	2.209.983	

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4, Yabancı para çevirim farkları,

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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	01.01-31.03.2022	01.01-31.03.2021
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		313.639	339.373
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		564.305	324.825
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(364.115)	(183.963)
1.1.3	Alınan Temettüleri		9.733	17.274
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		14.803	3.764
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		15.646	56.650
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	31	21.431	17.549
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(23.563)	(15.386)
1.1.8	Ödenen Vergiler	21	(84.352)	(18.660)
1.1.9	Diğer		159.751	137.320
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.592.745)	(64.012)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(752.223)	(36.884)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(506.545)	(234.557)
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(299.516)	(238.554)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.588	1.307
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(92.492)	161.463
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		56.443	283.213
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.279.106)	275.361
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)		-	(14.097)
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(18.053)	(3.911)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	237	18
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		(3)	(1.469)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(17.819)	(19.459)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.468.708	1.404.486
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.311.224)	(1.514.781)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.157.484	(110.295)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(192)	(197)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(139.633)	145.410
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	471.500	382.325
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	331.867	527.735

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 Mart 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKETİN 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 ilişikteki 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 Kanununun 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.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı 255 kişidir (31 Aralık 2021: 255 kişi).

Ödenecek temettü:

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 29.04.2022 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 (“KGGK”) 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

31 Mart 2022 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)

2019 yılının sonlarına doğru Çin’de başlayarak 2020 yılının ilk yarısında ülkemizde de yoğun olarak görünmeye başlayan ve küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını 2021 yılında da hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerindeki etkisini derinden hissettiğimiz bir süreç olarak devam etmiştir. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemiş küresel ticaret önemli oranda zayıflamıştır. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, normalleşme süreci dahilindeki değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Şirket konsolidasyona dahil şirketi ile birlikte, salgına ilişkin süreçleri yakından takip etmektedir. 31.12.2021 tarihli finansal tablolarda beklenen kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında COVID-19 salgınının etkilerine yönelik yapılan değerlendirmelere, Üçüncü Bölüm not “G. Finansal Araçlar” kısmında yer verilmiştir.

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 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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	Factoring 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.

(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, 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla İş Faktoring’in %78,23’üne sahiptir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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)

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

31 Mart 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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)

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup’un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

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

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

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

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

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

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

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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)

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

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

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

İlave Açıklamalar

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

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

COVID-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Değişiklik (TFRS 16 Değişiklikleri)

Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına ilişkin değişiklik yapmıştır. Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

ii) Yayınlanan 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

31 MART 2022 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. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılatı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. KGK tarafından Aralık 2021’de yayımlanan değişikliklere göre, TFRS 17 ilk kez uygulandığında sunulan karşılaştırmalı bilgilerde yer alan finansal varlıklar ile sigorta sözleşmesi yükümlülükleri arasındaki muhtemel muhasebe uyumsuzluklarını gidermek amacıyla işletmeler “sınıflandırmanın örtüştürülmesi”ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir. 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’de KGK, “TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 3’deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan Atflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020’de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3’ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018’de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atfıla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3’e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 16’daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020’de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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)

TMS 37’deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020’de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37’de yapılan bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan “dezavantajlı” mı yoksa “zarar eden” mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve ‘direkt ilgili maliyetlerin’ dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021’de KGK, TMS 8’de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin 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. TMS 1’de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS’de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS’de tanımlanmış bir terimdir ve KGK’ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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)

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

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, 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.

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

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

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

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

Söz konusu değişikliklerin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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)

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, oluştuğu 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.

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, oluştuğu 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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

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.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

31 MART 2022 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.

BDDK'nın aldığı 16.09.2021 tarihli karara istinaden, daha önce COVID-19 salgını kapsamında 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, finansal varlıkların donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmaya başlanması kararı ve 90 günlük gecikmeye rağmen “Tasfiye Olunacak Alacaklar” hesabına aktarılmayan alacaklar için şirketlerce kendi risk modellerine göre karşılık ayrılmasına devam olunmasına ilişkin uygulama sona erdirilmiştir. Diğer taraftan 01.10.2021 itibarıyla gecikme süresi 180 günü geçmeyen krediler için 180 güne dek süre tanınmasına karar verilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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)

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.

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 düştükten 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

31 MART 2022 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 buldukları 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 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
ABD Doları	14,6458	12,9775
Avro	16,3086	14,6823
İngiliz Sterlini	19,2129	17,4530
İsviçre Frangı	15,7671	14,1207
100 Japon Yeni	11,9926	11,2434
Avustralya Doları	10,9857	9,3950

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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)

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).

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

31 MART 2022 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>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
İskonto oranı	%3,50	%3,50
Enflasyon	%15,07	%15,07
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 temettüleri, 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

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	89.064	46.857	40.149	216.970
Vadeli Mevduat	2.700	193.246	1.499	212.882
Faiz Reeskontu	1	1	1	1
	91.765	240.104	41.649	429.853

Vadeli mevduatın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Mart 2022
TL	16,00%	1.10.2021	2.701
ABD Doları	0,05%-1,10%	1.10.2021	99.899
Avro	0,01% - 0,30%	01.10.2021-18.10.2021	93.348
			195.948

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2021
TL	16,00%	1.10.2021	1.500
ABD Doları	0,05%-1,10%	1.10.2021	181.645
Avro	0,01% - 0,30%	01.10.2021-18.10.2021	31.238
			214.383

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. Nezdinde 187.721 TL karşılığı (31 Aralık 2021: 393.789 TL) yabancı para, 5.452 TL (31 Aralık 2021: 5.564 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:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Vadesiz Mevduat	135.921	257.119
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	195.946	214.381
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	331.867	471.500

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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
31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ile beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	(400)	-
Yatırım Fonları	-	-
	-	-
31 Aralık 2021		
	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.

Grup’un, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yatırım Fonları’nda yatırım fonu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: 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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	1.467	-	-
	-	1.467	-	-

Türev Finansal Yükümlülükler

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar</u>				
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	107.958	-	84.615
	-	107.958	-	84.615

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklıklar	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
				31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Borsada İşlem Gören:							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	332.037	397.404
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						339.495	404.862

8. FAKTORİNG ALACAKLARI

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Factoring alacakları	7.581.050	6.754.249
Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)	(100.876)	(82.250)
Ara Toplam	7.480.174	6.671.999
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(48.595)	(44.126)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(17.228)	(3.453)
Toplam Faktoring alacakları	7.414.351	6.624.420
Takipteki alacaklar	223.617	223.358
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(212.851)	(195.254)
Factoring alacakları, net	7.425.117	6.652.524

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

Derecelendirme -31 Mart 2022	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	7.244.271	235.903	223.617	7.703.791
Çok iyi	3.630.599	-	-	3.630.599
Standard	3.613.672	-	-	3.613.672
Standard altı	-	235.903	223.617	459.520
Beklenen zarar karşılıkları	48.595	17.228	212.851	278.674
Factoring alacakları, net	7.195.676	218.675	10.766	7.425.117

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 2021 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme – 31 Aralık 2021	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	6.616.539	55.460	223.358	6.895.357
Çok iyi	3.372.409	-	-	3.372.409
Standard	3.244.130	-	-	3.244.130
Standard altı	-	55.460	223.358	278.818
Beklenen zarar karşılıkları	(44.126)	(3.453)	(195.254)	(242.833)
Factoring alacakları, net	6.572.413	52.007	28.104	6.652.524

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

<u>Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:</u>	1 Ocak- 31 Mart 2022	1 Ocak- 31 Mart 2021
Dönem Başındaki Karşılık	(242.833)	(224.332)
Ayrılan Karşılık	(42.240)	(11.916)
Tahsilatlar	7.638	4.661
Kur Farkı Gelir /Gideri	(1.239)	(934)
Dönem Sonundaki Karşılık	(278.674)	(232.521)

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için % 22,85% , ABD Doları için 5,71%, Avro için 3,52% ve İngiliz Sterlini için 4,81%’dir. (31 Aralık 2021: TL için % 26,64, ABD Doları için %4,15, Avro için %3,25 ve İngiliz Sterlini için %4,76)

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 417.957 Bin TL, 376.572 Bin Avro, 128.484 Bin ABD Doları , 42.735 Bin İngiliz Sterlini ve 1 Bin Avustralya Doları tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2021: 423.598 Bin TL, 318.143 Bin Avro, 116.316 Bin ABD Doları ve 33.599 Bin İngiliz Sterlini), 4.777.151 Bin TL, 391.094 Bin Avro, 1.285.802 Bin ABD Doları, 5.321 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2021: 4.447.791 Bin TL, 410.446 Bin Avro, 898.580 Bin ABD Doları, 4.051 Bin İngiliz Sterlini) sahiptir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	3.597.345	3.761.394
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	853.438	376.023
Yurtiçi Kabili Rücu	2.715.636	2.243.849
Yurtdışı Kabili Rücu	258.698	271.258
	7.425.117	6.652.524

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
90 Güne Kadar	708	433
90 – 180 Gün Arası	1.115	1.543
180 – 360 Gün Arası	2.209	2.017
360 Gün Üzeri	219.585	219.365
	223.617	223.358

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

31 Mart 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		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	35
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	183.660
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	35
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	183.660
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 2021 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	435
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	13.126
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	435
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	13.126
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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

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

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	6.294.175	8.624.361	14.918.536
Kazanılmamış gelirler (-)	(1.051.363)	(1.035.927)	(2.087.290)
Ara toplam	5.242.812	7.588.434	12.831.246
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(7.164)	(78.727)	(85.891)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(104.997)	(62.516)	(167.513)
Toplam finansal kiralama alacakları	5.130.651	7.447.191	12.577.842
Takipteki alacaklar	556.449	52.836	609.285
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(330.006)	(31.335)	(361.341)
Finansal kiralama alacakları, net	5.357.094	7.468.692	12.825.786

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	331.869	-	-	156	-	-
Finansal kiralama alacakları	12.317.447	513.799	609.285	(85.891)	(167.513)	361.341)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	5.462.937	7.645.213	13.108.150
Kazanılmamış gelirler (-)	(860.286)	(874.919)	(1.735.205)
Ara toplam	4.602.651	6.770.294	11.372.945
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(6.655)	(78.845)	(85.500)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(89.324)	(48.321)	(137.645)
Toplam Finansal kiralama alacakları	4.506.672	6.643.128	11.149.800
Takipteki alacaklar	504.941	77.206	582.147
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(294.166)	(44.978)	(339.144)
Finansal kiralama alacakları, net	4.717.447	6.675.356	11.392.803

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	471.502	-	-	(217)	-	-
Finansal kiralama alacakları	10.986.201	386.744	582.147	(85.500)	(137.645)	(339.144)

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

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	56.844	0	0	56.844
A (Çok İyi)	81.898	0	35.198	117.096
A- (İyi)	523.832	345	1.905	526.082
B+ (Yeterli)	2.252.903	67.825	157.379	2.478.107
B (Makul)	2.275.095	59.810	152.626	2.487.531
B- (Yakın İzleme)	2.925.588	229.430	182.390	3.337.408
C+ (Yetersiz)	2.058.916	73.798	20.797	2.153.511
C (Şüpheli)	975.490	61.772	31.728	1.068.990
Skorlama				
Y (Yüksek)	404.283	295	3.023	407.601
O (Orta)	660.296	3.865	16.128	680.289
D (Düşük)	102.302	16.659	8.111	127.072
Beklenen zarar karşılıkları	(85.891)	(167.512)	(361.342)	(614.745)
Finansal Kiralama Alacakları, net	12.231.556	346.287	247.943	12.825.786

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	159.429	-	-	159.429
A (Çok İyi)	278.405	10.600	1	289.006
A- (İyi)	618.095	326	75.813	694.234
B+ (Yeterli)	1.749.675	4.611	162.453	1.916.739
B (Makul)	2.137.989	212.911	139.230	2.490.130
B- (Yakın İzleme)	2.039.438	36.749	116.465	2.192.652
C+ (Yetersiz)	1.341.098	62.099	10.320	1.413.517
C (Şüpheli)	1.636.902	48.902	43.650	1.729.454
Skorlama				
Y (Yüksek)	282.476	3.417	5.351	291.244
O (Orta)	606.368	4.395	19.375	630.138
D (Düşük)	136.326	2.734	9.489	148.549
Beklenen zarar karşılıkları	(85.499)	(137.645)	(339.145)	(562.289)
Finansal Kiralama Alacakları, net	10.900.702	249.099	243.002	11.392.803

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

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	349.055	349.055
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	349.055	349.055
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	305.882	305.882
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	305.882	305.882
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

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

	2022	2023	2024	2025	2026	2027 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	4.882.194	4.728.003	2.977.265	1.520.155	589.373	216.086	14.913.076
Kazanılmamış Faiz	(836.255)	(714.017)	(334.580)	(132.108)	(40.112)	(30.218)	(2.087.290)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	4.045.939	4.013.986	2.642.685	1.388.047	549.261	185.868	12.825.786

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	5.405.589	3.778.218	2.334.211	1.089.441	378.003	142.546	13.128.008
Kazanılmamış Faiz	(860.285)	(518.944)	(222.311)	(81.499)	(26.600)	(25.566)	(1.735.205)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	4.545.304	3.259.274	2.111.900	1.007.942	351.403	116.980	11.392.803

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %22,84 , ABD Doları için %6,45,Avro için 4,66%'dir (31 Aralık 2021: TL için %20,55 , ABD Doları için %6,48,Avro için %4,69'dir).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Anapara Döviz Tutarı</u>	<u>Anapara (Net) (TL)</u>	<u>Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı</u>	<u>Kazanılmamış Faiz (TL)</u>
ABD Doları	113.225.025	1.658.271	13.940.059	204.164
Avro	450.957.836	7.354.491	38.434.394	626.811
TL	-	3.813.024	-	1.256.315
Toplam		12.825.786		2.087.290

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Anapara Döviz Tutarı</u>	<u>Anapara (Net) (TL)</u>	<u>Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı</u>	<u>Kazanılmamış Faiz (TL)</u>
ABD Doları	109.944.569	1.426.806	13.178.558	171.025
Avro	447.438.994	6.569.433	38.491.583	565.145
TL	-	3.396.564	-	999.035
Toplam		11.392.803		1.735.205

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:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
İpotekler	479.103	457.661
Kredi Garanti Fonu	131.419	138.927
Hisse Rehni	133.081	67.746
Teminat Mektupları	18.880	18.762
Ticari İşletme Rehni	12.796	15.376
Taşınır Rehni	1.336	1.252
Mevduat Rehni	579	958
Hesap Rehni	13	51
	777.207	700.733

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 11.413.599 TL tutarında kefalet, 133.461 TL araç rehni, 379.136 TL alacak temliği bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 10.061.420 TL tutarında kefalet, 122.407 TL araç rehni, 387.007 TL alacak temliği)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
30 Güne Kadar	102.424	98.583
30 – 60 Gün Arası	7.524	3.488
60 – 90 Gün Arası	7.048	2.619
90-180 Gün Arası (*)	962	345
	<u>117.958</u>	<u>105.035</u>

(*) 15 Ağustos 2018 tarihli ve 30510 sayılı Resmî Gazete’ de yayımlanan yönetmelik ile finansal kiralama şirketleri ile kredi ilişkisi içinde bulunan borçluların yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için imkan verilmiştir. Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmaları kapsamında başvuruda bulunan firmalar 90-180 bandında takip edilerek süreç sonlanana kadar 2. aşamada sınıflandırmıştır. Grup, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

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

Teminat Bilgileri:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
İpotekler	86.319	89.005
Hisse Rehni	20.837	20.756
Teminat Mektupları	3.057	2.787
Kredi Garanti Fonu	78.730	1.731
Taşınır Rehni	1.335	1.251
Mevduat Rehin	92	-
	<u>190.370</u>	<u>115.530</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 407.922 TL tutarında kefalet, 5.057 TL araç rehni bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 431.069 TL tutarında kefalet, 6.743 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.

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
90 – 240 Gün Arası	14.177	17.405
240 – 360 Gün Arası	2.521	2.811
360 Gün Üzeri	257.016	216.943
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	354.466	375.436
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış		
Faiz Gelirleri	(18.895)	(30.448)
	<u>609.285</u>	<u>582.147</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
İpotekler	4.923	4.956
Teminat Mektupları	-	2
	4.923	4.958

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 361.342 TL tutarında kefalet, 4.004 TL araç rehni ve 239.016 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır.(31 Aralık 2021: 339.145 TL tutarında kefalet, 3.261 TL araç rehni ve 234.783 TL finansal kiralama konusu ekipman)

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

Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:	1 Ocak- 31 Mart 2022	1 Ocak- 31 Mart 2021
Dönem Başındaki Karşılık	(562.289)	(333.706)
Ayrılan Karşılık	(66.249)	(48.195)
Tahsilatlar	13.793	12.888
Dönem Sonundaki Karşılık	(614.745)	(369.013)

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

Grup'un 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacakları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
2022 Yılı	1.819	2.122
2023 Yılı	2.224	1.945
2024 Yılı	871	731
2025 Yılı	18	
	4.932	4.798

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş	12.532	9.942
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	1.063	1.278
Toplam	13.595	11.220
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.	6.015	4.192
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	152	4.017
Toplam	6.167	8.209
<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	56.826	51.298
Softtech Yazılım Teknolojileri	118	-
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş	83	13
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	61	128
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	6	5
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4	18
Toplam	57.098	51.462
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	167.612	180.937
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	25.561	218.416
İşbank AG Vadesiz Mevduat	1.386	51
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat	364	374
Toplam	194.923	399.778

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Türkiye İş Bankası A.Ş..	1.467	-
Toplam	1.467	-

İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar

Türkiye İş Bankası A.Ş.	129	220
İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş	-	6
Toplam	129	226

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Mart 2022</u>
TL	17,38%-20,37%	01.06.2022-15.09.2022	1.816.838
ABD Doları	2,53%-4,20%	01.04.2022-17.06.2022	1.333.998
Avro	1,81%-2,75%	01.04.2022-24.06.2022	2.054.173
			5.205.009
<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
TL	19,19%-25,59%	14.01.2022-15.09.2022	2.705.751
ABD Doları	2,53%-4,20%	03.01.2022-15.06.2022	910.981
Avro	1,71%-2,53%	03.01.2022-24.06.2022	1.930.635
			5.547.367

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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>31 Mart 2022</u>
ABD Doları	2,86%-3,62%	04.08.2023-29.06.2026	373.034
Avro	1,96%-3,79%	30.06.2022-01.06.2026	645.817
			1.018.851

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
ABD Doları	2,86%-3,26%	29.06.2026-04.08.2023	366.292
Avro	1,96%-3,79%	30.06.2022-01.06.2026	623.970
			990.262

İş Bank AG

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Mart 2022</u>
EUR	1,30%-2,77%	19.04.2022-26.08.2024	209.372
			209.372

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
EUR	1,30%-2,77%	19.04.2022-26.08.2024	188.901
			188.901

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2021- 31.03.2021
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u>		
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	747	245
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	56	77
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	-	9
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	-	1
Toplam	803	332
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Faiz Gelirleri</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	539	277
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	32	45
Toplam	571	322
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	23	22
Toplam	23	22
<u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>		
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	9.730	17.270
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	3	4
Toplam	9.733	17.274
<u>Finansman Giderleri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	101.094	50.425
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	9.257	5.138
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	2.929	1.639
İşbank AG	1.333	752
Toplam	114.613	57.954
<u>Kira Gideri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.021	854
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	14	12
Toplam	1.035	866

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	<u>01.01.2022-</u> <u>31.03.2022</u>	<u>01.01.2021-</u> <u>31.03.2021</u>
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	29	6
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	13	6
Toplam	42	12
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	93	35
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	97	42
Toplam	190	77
<u>Sigorta Komisyon Geliri</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	3.353	1.972
Toplam	3.353	1.972
<u>İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	129	90
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	3
Toplam	129	93
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	107	68
Toplam	107	68

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Grup’un ihraç edilen menkul kıymetlerinin ilişkili kuruluşlar tarafından elde tutulan kısımları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Türkiye İş Bankası A.Ş.	363.363	427.760
Millî Reasürans T.A.Ş.	83.025	67.783
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	24.990	-
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	718	-
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	9.616
	472.096	505.159

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.202- 31.03.2022	01.01.2021- 31.03.2021
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	4.587	3.339
	4.587	3.339

(*) 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

31 Mart 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 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 2022 Açılış Bakiyesi	15.117	5.422	3.802	183	1.456	11.577	8.750	46.307
Alımlar	14.401	-	127	-	-	2.683	-	17.211
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	(369)	-	-	-	-	-	-	(369)
31 Mart 2022 Kapanış Bakiyesi	29.149	5.422	3.929	183	1.456	14.260	8.750	63.149
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	(6.521)	(4.280)	(1.204)	(53)	(1.456)	(8.961)	(555)	(23.030)
Dönem Amortismanı	(827)	(89)	(108)	(63)	-	(1.141)	(43)	(2.271)
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	132	-	-	-	-	-	-	132
31 Mart 2022 Kapanış Bakiyesi	(7.216)	(4.369)	(1.312)	(116)	(1.456)	(10.102)	(598)	(s25.169)
31 Mart 2022 Net Kayıtlı Değeri	21.933	1.053	2.617	67	-	4.158	8.152	37.980
1 Ocak 2022 Net Kayıtlı Değeri	8.596	1.142	2.598	130	-	2.616	8.195	23.277
Maliyet								
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	9.500	4.407	3.180	1.282	1.456	7.521	8.750	36.096
Alımlar	400	292	500	-	-	2.228	-	3.420
Çıkışlar	(143)	-	-	-	-	-	-	(143)
31 Mart 2021 Kapanış Bakiyesi	9.757	4.699	3.680	1.282	1.456	9.749	8.750	39.373
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	(5.745)	(4.001)	(1.105)	(415)	(1.456)	(4.868)	(380)	(17.970)
Dönem Amortismanı	(288)	(43)	(266)	(105)	-	(880)	(43)	(1.625)
Çıkışlar	125	-	-	-	-	-	-	125
Kapanış Bakiyesi	(5.908)	(4.044)	(1.371)	(520)	(1.456)	(5.748)	(423)	(19.470)
31 Mart 2021 Net Kayıtlı Değeri	3.849	655	2.309	762	-	4.001	8.327	19.903
1 Ocak 2021 Net Kayıtlı Değeri	3.755	406	2.075	867	-	2.653	8.370	18.126

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	16.747	12.302
Alımlar	842	4.445
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>17.589</u>	<u>16.747</u>
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(9.881)	(7.750)
Dönem Amortismanı	(588)	(2.131)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>(10.469)</u>	<u>(9.881)</u>
Net Kayıtlı Değeri (*)	<u>7.120</u>	<u>6.866</u>

(*) 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. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL’dir (31 Aralık 2021: 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

31 MART 2022 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

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>		
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	391.712	346.202
Finansal Araç Değerleme Farkları	106.492	84.615
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	100.876	82.250
Dava Karşılığı	12.100	10.966
Kıdem Tazminatı Karşılığı	11.104	8.340
Kullanılmamış İzin Karşılığı	4.283	2.799
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	4.131	3.028
Peşin Ödenen Giderler	2.250	2.252
Gider Tahakkukları	870	103
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	658	343
IFRS-16 Düzeltmesi	(1)	38
Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin TMS ye Göre Ölçüm Farkı	208	(703)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(6.968)	(6.488)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(25.778)	(37.383)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(129.682)	(109.039)
	472.255	387.323

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>		
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	80.317	79.627
Finansal Araç Değerleme Farkları	21.564	19.461
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	23.202	18.917
Dava Karşılığı	2.420	2.522
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.299	1.918
Kullanılmamış İzin Karşılığı	907	644
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	950	696
Peşin Ödenen Giderler	517	518
Gider Tahakkukları	174	24
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	146	79
IFRS-16 Düzeltmesi	-	9
Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin TMS ye Göre Ölçüm Farkı	48	(176)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(1.470)	(1.492)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(5.156)	(8.598)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(25.936)	(25.079)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	99.982	89.070

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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)

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibariyle yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi %23 ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %20 kullanılmıştır.

(15.04.2020 tarih 7394 sayılı kanunun 25 inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun “Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı” başlıklı 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükmüne bağlanmıştır. Ayrıca aynı Kanunun 26 ncı maddesi söz konusu %25'lik oranın 1/7/2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2022 takvim yılında da uygulanabilmesi düzenlenmiştir.

Buna göre, yukarıda anılan kurumlar için 2022 yılı ikinci geçici vergi döneminden itibaren kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmaya başlanacaktır.)

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	89.070	48.677
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	10.912	40.416
Özkaynakta Sınıflandırılan	-	(23)
31 Mart İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	99.982	89.070

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN

VARLIKLAR

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	793	-	838	-
	793	-	838	-

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15. DİĞER AKTİFLER

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	99.956	188.275	188.235	366.273
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	19.426	11.491	20.041	11.418
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	16.089	1.251.755	19.795	682.632
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	14.326	-	14.682	-
Fatura Edilecek Bedeller	13.758	92	3.286	60
Avanslar	420	-	25	-
Verilen Depozitolar	34	-	30	-
Diğer	15.822	808	13.297	2.843
	179.831	1.452.421	259.391	1.063.226

16. ALINAN KREDİLER

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	5.377.176	7.222.902	5.572.802	5.895.656
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	-	638.355	4.116	565.830
Toplam Kısa Vadeli Krediler	5.377.176	7.861.257	5.576.918	6.461.486
Uzun Vadeli Krediler	-	3.130.364	2.058	3.328.838
Toplam Uzun Vadeli Krediler	-	3.130.364	2.058	3.328.838
TOPLAM	5.377.176	10.991.621	5.578.976	9.790.324

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin tamamına karşılık teminat verilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

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

<u>Döviz Cinsi (*)</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Mart 2022</u>
TL	14,50%-22,50%	5.300.212.712	5.300.212
ABD Doları	1,65%-4,75%	158.229.854	2.316.803
Avro	0,95%-3,07%	295.764.978	4.822.457
GBP	1,95%-4,50%	2.429.815	46.606
Kredi faiz reeskontları			114.000
TOPLAM			12.600.078

<u>Döviz Cinsi (*)</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
TL	14,50%-26,00%	5.475.497.000	5.475.497
ABD Doları	1,65%-4,20%	120.465.074	1.584.264
Avro	0,70%-3,79%	287.943.537	4.246.512
GBP	1,26%-1,74%	2.117.415	38.043
Kredi faiz reeskontları			124.142
TOPLAM			11.468.458

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

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli krediler ile uzun vadeli kredilerin kısa vadeli taksitlerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Mart 2022</u>
ABD Doları	1,75% - 3,62%	39.781.644	582.548
Avro	0,80% - 4,24%	195.367.553	3.186.171
TOPLAM			3.768.719

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
TL	17,11%	6.173.568	6.174
ABD Doları	1,65% - 3,26%	66.217.696	864.613
Avro	0,80% - 4,24%	206.374.666	3.030.055
TOPLAM			3.900.842

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları yıllık bileşik olarak ifade edilmiştir.

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>		<u>31 Aralık 2021</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Sabit faizli	5.209.187	7.441.184	5.411.876	6.814.921
Değişken faizli	167.989	3.550.437	167.100	2.975.403
	5.377.176	10.991.621	5.578.976	9.790.324

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 38’de verilmiştir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Grup’un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 19.095.854 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2021 : 16.746.913 TL)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (**)	93.951	219.452	90.075	165.015
Ödenecek BSMV	9.939	-	6.188	-
Ödenecek KDV	5.911	-	123	-
Ödenecek Gelir Vergisi	2.272	-	954	-
Ödenecek SSK Primleri	1.996	-	1.087	-
Ertelenmiş Gelirler	1.267	-	247	-
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	751	679.011	16.387	665.294
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	112	-	56	-
Diğer (*)	16.488	42.145	21.485	42.257
	132.687	940.608	136.602	872.566

(*) 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

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.495	2.907
	4.495	2.907

Grup’un 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
2022 Yılı	3.547	1.333
2023 Yılı	827	1.272
2024 Yılı	121	302
	4.495	2.907

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	<u>31 Mart 2022</u>		<u>31 Aralık 2021</u>	
	TP	YP	TP	YP
Finansman bonusu	2.774.406	-	1.616.922	-
Faiz Reeskontu	53.230	-	41.229	-
	2.827.636	-	1.658.151	-

31 Mart 2022 itibarıyla Grup tarafından ihraç edilmiş olan finansman bonolarının özellikleri aşağıda verilmektedir.

<u>ISIN KODLU</u>	<u>İhraç Tarihi</u>	<u>Bakive Nominal Tutar</u>	<u>İtfa Tarihi</u>	<u>Satış Yöntemi</u>	<u>Kupon Dönemi</u>
TRFISFN42211	7.12.2021	50.000.000	6.04.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN42229	12.01.2022	130.000.000	8.04.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN42237	24.01.2022	270.000.000	22.04.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN52210	8.02.2022	200.000.000	20.05.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN62219	14.02.2022	100.000.000	14.06.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN62235	15.02.2022	60.000.000	15.06.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN62243	16.02.2022	250.000.000	3.06.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN82217	21.02.2022	20.000.000	19.08.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN72218	24.02.2022	250.000.000	26.07.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN72226	1.03.2022	250.000.000	4.07.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN72234	9.03.2022	250.000.000	7.07.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN62250	16.03.2022	120.000.000	14.06.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN72242	29.03.2022	200.000.000	13.07.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. KARŞILIKLAR

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

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	11.104	8.340
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	4.283	2.799
İkramiye Karşılıkları	5.226	6.428
	<u>20.613</u>	<u>17.567</u>

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

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, 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
İskonto oranı	% 3,50	% 3,50
Enflasyon	% 15,07	% 15,07
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	% 100	% 100

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

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Mart 2021</u>
Dönem Başı	8.340	6.633
Hizmet Maliyeti	3.069	868
Ödenen Kıdem Tazminatı	(305)	(158)
Dönem Sonu	<u>11.104</u>	<u>7.343</u>

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Mart 2021</u>
Dönem Başı	2.799	2.051
Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış)	1.484	610
Dönem Sonu	<u>4.283</u>	<u>2.661</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Mart 2021</u>
Dönem Başı	6.428	5.533
Dönem İçerisindeki Artış	3.226	1.607
İptaller	-	(2.508)
Ödenen İkramiye	(4.428)	-
Dönem Sonu	<u>5.226</u>	<u>4.632</u>

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Mart 2021</u>
Dava Karşılığı	12.100	9.351
Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı	658	1.855
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	870	585
	<u>13.628</u>	<u>11.791</u>

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

	<u>Finansal Kiralama</u> <u>Alacakları Genel</u> <u>Karşılığı</u>	<u>Dava</u> <u>Karşılığı</u>	<u>Genel Yönetim</u> <u>Giderleri</u> <u>Karşılığı</u>	<u>Finansal</u> <u>Varlıklar</u> <u>Beklenen Zarar</u> <u>Karşılığı</u>
31 Mart 2022				
Açılış	-	10.966	103	343
Dönem Gideri	-	1.134	767	658
Ödemeler	-	-	-	-
İptaller	-	-	-	(343)
Dönem Sonu	<u>-</u>	<u>12.100</u>	<u>870</u>	<u>658</u>

	<u>Finansal Kiralama</u> <u>Alacakları Genel</u> <u>Karşılığı</u>	<u>Dava</u> <u>Karşılığı</u>	<u>Genel Yönetim</u> <u>Giderleri</u> <u>Karşılığı</u>	<u>Finansal</u> <u>Varlıklar</u> <u>Beklenen Zarar</u> <u>Karşılığı</u>
31 Mart 2021				
Açılış	-	8.816	344	182
Dönem Gideri	-	535	585	1.855
Ödemeler	-	-	(199)	-
İptaller	-	-	(145)	(182)
Dönem Sonu	<u>-</u>	<u>9.351</u>	<u>585</u>	<u>1.855</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Devreden KDV	-	11.704
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	849	686
Toplam	849	12.390

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:35)	66.966	186.473
Ödenecek Vergi	8.819	1.311
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	686	-
Dönem İçindeki Ödemeler	-	(103.432)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	76.471	84.352

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Mart 2021</u>
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	84.352	18.660
Cari Dönem Gideri	66.966	44.075
Dönem İçindeki Ödemeler	(84.352)	(18.660)
Ödenecek Vergi	8.819	1.036
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	686	255
Ödenecek Kurumlar Vergisi	76.471	45.366

22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 145.316 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2021: 140.425 TL) ve net dönem karı üzerinden 12.007 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: 28.598 TL)

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Dönem Başı	140.425	103.839
Dönem Karından/Zararından	12.007	28.598
İştirak Satış Düzeltmesi	-	(410)
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	(7.116)	8.398
Dönem Sonu	145.316	140.425

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

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

Hissedarlar	(%)	31 Mart 2022	(%)	31 Aralık 2021
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	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1.763	1.763
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler <i>Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları</i>	(187)	(187)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)	281.694	339.948
Toplam	281.507	339.761

(*) 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 farklar dan oluşmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

24. KAR YEDEKLERİ

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

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Yasal Yedekler	80.210	65.098
Olağanüstü Yedekler (*)	874.157	587.030
Toplam	<u>954.367</u>	<u>652.128</u>

(*) 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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 78.725 TL (31 Aralık 2021: 38.309 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 15.112 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

25. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

Grup’un 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı 7.824 TL dir.(31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı veya zararı bulunmamaktadır)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 2.309.697TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.399.925 TL).

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 19.713 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2021: 18.519 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 12.100 TL (31 Aralık 2021: 10.966 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 16.958.907 ABD Doları, 41.169.187 Avro, 474.499CHF tutarında (toplam 860.394 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 23.776.373 ABD Doları, 36.714.723 Avro 904.999 CHF tutarında (toplam 860.394 TL).

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, faktoring taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021 bulunmamaktadır.)

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, 12.950.336 ABD Doları, 162.553.780 Avro ve 492.087.050 tam TL (toplam 3.332.780,00TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 17.902.095 ABD Doları, 133.486.312 Avro ve 596.434.959 tam TL (toplam 2.788.645 TL).

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	461.643.559	461.644
ABD Doları	14.524.380	212.721
		674.365
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	25.343.589	371.047
Avro	23.263.304	379.392
		750.439

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 2021 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	
	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>Bin TL</u>
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	227.458.559	227.459
		<u>227.459</u>
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	10.343.589	134.234
Avro	10.263.304	150.689
		<u>284.923</u>

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 107.958 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 1.467 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2021: 84.615 TL gerçekleşmemiş zarar)

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

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	674.365	-	674.365
Swap Satım İşlemleri	750.439	-	750.439

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	227.459	-	227.459
Swap Satım İşlemleri	284.923	-	284.923

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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>31 Mart 2022</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	14.972.879	7.783.763	(53.766)	22.702.876
Yükümlülük Toplamı	13.376.087	7.116.806	-	20.492.893
Net Dönem Karı	80.754	55.156	(12.007)	123.903
<u>31 Aralık 2021</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	13.480.875	6.949.806	(53.766)	20.376.915
Yükümlülük Toplamı	11.932.152	6.305.320	-	18.237.472
Net Dönem Karı	207.289	131.372	(28.598)	310.063

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

31 Mart 2022	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	315.714	290.559	-	606.273
Finansman Giderleri (-)	(196.668)	(185.509)	-	(382.177)
Brüt K/Z	119.046	105.050	-	224.096
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(26.179)	(17.157)	-	(43.336)
Brüt Faaliyet K/Z	92.867	87.893	-	180.760
Diğer Faaliyet Gelirleri	199.126	33.584	-	232.710
Karşılıklar (-)	(66.249)	(42.240)	-	(108.489)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(102.091)	(10.926)	-	(113.017)
Net Faaliyet K/Z	123.653	68.311	-	191.964
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	123.653	68.311	-	191.964
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(42.899)	(13.155)	-	(56.054)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	80.754	55.156	-	135.910
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(12.007)	(12.007)
Net Dönem Karı /Zararı	80.754	55.156	(12.007)	123.903
Sabit Kıymet Alımları	14.562	3.491	-	18.053
Amortisman ve İtfa Payları	(1.539)	(1.320)	-	(2.859)

31 Mart 2021	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	179.421	144.872	-	324.293
Finansman Giderleri (-)	(95.130)	(110.229)	-	(205.359)
Brüt K/Z	84.291	34.643	-	118.934
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(16.491)	(10.364)	-	(26.855)
Brüt Faaliyet K/Z	67.800	24.279	-	92.079
Diğer Faaliyet Gelirleri	95.551	40.794	-	136.345
Karşılıklar (-)	(48.147)	(11.964)	-	(60.111)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(19.081)	(5.747)	-	(24.828)
Net Faaliyet K/Z	96.123	47.362	-	143.485
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	96.123	47.362	-	143.485
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(21.198)	(6.050)	-	(27.248)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	74.925	41.312	-	116.237
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(8.993)	(8.993)
Net Dönem Karı /Zararı	74.925	41.312	(8.993)	107.244
Sabit Kıymet Alımları	1.233	2.678	-	3.911
Amortisman ve İtfa Payları	(1.148)	(914)	-	(2.062)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFN42211 ISIN kodlu, 50.000.000 TL nominal tutarlı 06.04.2022 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFN42229 ISIN kodlu, 130.000.000 TL nominal tutarlı 08.04.2022 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 200.000.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu 03.02.2022 tarih ve 6/137 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 08.04.2022 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 20.07.2022’dir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 139.000.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu 02.12.2021 tarih ve 63/1730 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 07.04.2022 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 06.07.2022’dir.

29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

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

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	315.143	179.099
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	571	322
Faktoring Gelirleri	290.559	144.872
	606.273	324.293

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

30. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Personel Giderleri	(28.273)	(17.603)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(3.069)	(878)
Amortisman Giderleri	(2.859)	(2.062)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(1.891)	(1.284)
Bilgi İşlem Giderleri	(1.716)	(1.177)
Bddk Katılım Payı Gideri	(906)	(567)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(813)	(718)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(774)	(466)
Araç ve Seyahat Giderleri	(416)	(143)
Danışmanlık Giderleri	(408)	(344)
Sigorta Giderleri	(153)	(83)
Reklam İlan Giderleri	(142)	(106)
Haberleşme Giderleri	(117)	(117)
Temsil Ağırlama Giderleri	(46)	(18)
Kotta Kalma Giderleri	(37)	-
Aktiften silinen alacak	-	(710)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(1.716)	(579)
	(43.336)	(26.855)

31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Kur Farkı Gelirleri	98.881	32.479
Türev Finansal İşlemler Karı	86.081	11.641
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri	21.431	17.549
Temettü Gelirleri	9.733	17.274
Komisyon Gelirleri	3.353	1.972
Faiz Gelirleri	938	752
Diğer	12.293	54.678
	232.710	136.345

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSMAN GİDERLERİ

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

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(276.223)	(150.326)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(89.512)	(44.125)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(16.203)	(10.696)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri	(239)	(212)
	<u>(382.177)</u>	<u>(205.359)</u>

33. KARŞILIKLAR

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Beklenen Zarar Karşılıkları	(108.489)	(60.111)
	<u>(108.489)</u>	<u>(60.111)</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

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

	<u>01.01.2022 -</u> <u>31.03.2022</u>	<u>01.01.2021 -</u> <u>31.03.2021</u>
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(110.310)	(21.317)
Kur Farkı Gideri	-	(3)
Diğer	(2.707)	(3.508)
	<u>(113.017)</u>	<u>(24.828)</u>

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 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütününe farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 10.817 TL'dir. (31 Aralık 2021: 10.976 TL kur farkı gideri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

35. VERGİLER

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(66.966)	(44.075)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	10.912	16.827
	(56.054)	(27.248)

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

	%	1 Ocak- 31 Mart 2022	%	1 Ocak- 31 Mart 2021
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z		135.910		116.237
Toplam Vergi Gideri		56.054		27.248
Vergi Öncesi Kar		191.964		143.485
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	23,00	44.152	20,00	28.697
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	5,62	10.791	6,72	9.641
Mali Zarar	0,00	-	0,00	-
Vergiden Muaf Gelirler	(1,17)	(2.239)	(2,41)	(3.455)
Diğer	1,75	3.350	(5,32)	(7.635)
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)	29,20	56.054	18,99	27.248

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.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %23’dür (31 Aralık 2021: %25). 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Vergi oranı değişikliği 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER (Devamı)

7394 sayılı Kanun’un 25. maddesiyle; bankalar, 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu” kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25’e yükseltilmiştir.

Bu hüküm 2023 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

7394 sayılı Kanun’un 26. maddesi ise yukarıdaki kurumlar vergisi oran değişikliğinin ilgili kurumların 2022 kazançlarına da uygulanması sağlanmaktadır.

Bu hüküm ise 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı 31.03.2022 için %23’dür (31 Aralık 2021: %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

31 MART 2022 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 dağıtılabılır net karın ihraç edilmiş bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile yapılmıştır.

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

	<u>1 Ocak- 31 Mart 2022</u>	<u>1 Ocak- 31 Mart 2021</u>
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi(*)	69.530.264.500	69.530.264.500
Net Dönem Karı (TL)	123.903	107.244
Hisse Başına Kazanç (tam TL)	0,0018	0,0015

(*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 69.530.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Açılış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	<u>69.530.264.500</u>	<u>69.530.264.500</u>

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

31 MART 2022 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.

2022 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı 11% (31 Aralık 2021: 12%) olarak gerçekleşmiştir. 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Alınan Krediler	16.368.797	15.369.300
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.827.636	1.658.151
Diğer Yükümlülükler	1.073.295	1.009.168
Toplam Borçlar	20.269.728	18.036.619
Nakit ve Nakit Benzerleri(-)	(331.869)	(471.502)
Net Borç	19.937.859	17.565.117
Toplam Özkaynak	2.209.983	2.139.443
Özkaynak/Borç oranı	11%	12%

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 25.02.2022 tarihli Şirket’in kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

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

31 MART 2022 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

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Nakit ve Nakit Benzerleri	331.869	471.502
Türev Finansal Varlıklar	1.467	-
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	12.825.786	11.392.803
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	288.231	554.508
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	1.267.844	702.427
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	30.917	31.459
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	7.425.117	6.652.524
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	339.495	404.862
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(107.958)	(84.615)
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(4.495)	(2.907)
Diğer Yükümlülükler	(1.073.295)	(1.009.168)
Alınan Krediler	(16.368.797)	(15.369.300)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(2.827.636)	(1.658.151)

(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

31 MART 2022 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

31 MART 2022 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)

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

31 Mart 2022 (*)	ABD						TL Karşılığı
	Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	CNY (000)	
Bankalar	7.914	7.480	4	112	28	5	240.104
Finansal Kiralama Alacakları	113.225	450.958	-	-	-	-	9.012.762
Factoring Alacakları(*)	96.623	47.138	-	2.505	-	-	2.230.009
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	31.476	46.326	142	1.144	92.000	-	1.251.755
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	2.418	9.373	-	-	-	-	188.275
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	200	525	-	-	-	-	11.491
Diğer Aktifler	47	13	-	-	-	-	900
Toplam Varlıklar (**)	251.903	561.813	146	3.761	92.028	5	12.935.296
Alınan Krediler(*)	(198.901)	(493.424)	-	(2.432)	-	-	(11.005.031)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	(9)	(704)	-	-	-	-	(11.616)
Diğer Yükümlülükler	(13.4039)	(45.633)	4	(8)	(58)	-	(940.608)
Toplam Yükümlülükler (**)	(212.313)	(539.761)	4	(2.440)	(58)	-	(11.957.255)
Bilanço Pozisyonu	39.590	22.052	150	1.321	91.970	5	978.041
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(10.819)	(23.263)	-	-	-	-	(537.718)
Net Yabancı Para Pozisyonu	28.771	(1.211)	150	1.321	91.970	5	440.323

(*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 822 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (Toplam 13.410 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, 106.491 TL tutarındaki türev finansal yükümlülük tabloya dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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)

31 Aralık 2021 (*)	ABD						
	Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
Bankalar	15.645	15.014	4	180	27.004	5	429.853
Finansal Kiralama Alacakları	109.945	447.439	-	-	-	-	7.996.240
Factoring Alacakları(*)	76.142	48.294	-	2.096	-	-	1.781.136
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	12.581	34.202	-	867	18.400	-	682.632
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	10.502	15.664	-	-	-	-	366.273
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	174	624	-	-	-	-	11.418
Diğer Aktifler	34	127	-	30	-	-	2.903
Toplam Varlıklar (**)	225.023	561.364	4	3.173	45.404	5	11.270.455
Alınan Krediler(*)	(187.525)	(496.208)	-	(2.119)	-	-	(9.802.337)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar							-
Diğer Karşılıklar	(10)	(704)	-	-	-	-	(10.461)
Diğer Yükümlülükler	(13.275)	(47.618)	-	(51)	-	-	(872.566)
Toplam Yükümlülükler (**)	(200.810)	(544.530)	-	(2.170)	-	-	(10.685.364)
Bilanço Pozisyonu	24.213	16.834	4	1.003	45.404	5	585.091
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(10.344)	(10.263)	-	-	-	-	(284.923)
Net Yabancı Para Pozisyonu	13.869	6.571	4	1.003	45.404	5	300.168

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 818 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (Toplam 12.013 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 84.615 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

31 MART 2022 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
31 Mart 2022				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	86.974	(86.974)	86.974	(86.974)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(23.768)	23.768	(23.768)	23.768
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	63.206	(63.206)	63.206	(63.206)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	53.946	(53.946)	53.946	(53.946)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(56.908)	56.908	(56.908)	56.908
6-Avro net etkisi (4+5)	(2.962)	2.962	(2.962)	2.962
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	5.816	(5.816)	5.816	(5.816)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	5.816	(5.816)	5.816	(5.816)
TOPLAM (3+6+9)	66.060	(66.060)	66.060	(66.060)

(*) 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 2021				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	47.134	(47.134)	47.134	(47.134)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(20.136)	20.136	(20.136)	20.136
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	26.998	(26.998)	26.998	(26.998)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	37.074	(37.074)	37.074	(37.074)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(22.603)	22.603	(22.603)	22.603
6-Avro net etkisi (4+5)	14.471	(14.471)	14.471	(14.471)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	3.400	(3.400)	3.400	(3.400)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	3.400	(3.400)	3.400	(3.400)
TOPLAM (3+6+9)	44.869	(44.869)	44.869	(44.869)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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.

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	195.948	214.383
Finansal Kiralama Alacakları	12.776.609	11.341.481
Faktoring Alacakları	6.459.368	5.760.867
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	12.650.371	12.226.797
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.827.636	1.658.151
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	49.177	51.322
Faktoring Alacakları	965.749	891.657
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	3.718.426	3.142.503

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 179 TL (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır.) artacaktır.

Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 2.381TL (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır.) artacaktır.

Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 8.643TL (31 Mart 2021: 4.426 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, endeksteeki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup’un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 47.505 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 27.908 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 oluşturması 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:

	<u>31 Mart 2022 (%)</u>	<u>31 Aralık 2021 (%)</u>
Tekstil, Konfeksiyon	19,85	19,61
İnşaat	19,55	20,69
Metal Sanayi	12,09	10,89
Madencilik	7,24	7,79
Taşımacılık	7,20	7,41
Emlak	4,11	3,99
Kauçuk, Plastik	4,02	3,63
Enerji	3,77	4,15
Gıda ve Meşrubat	3,33	3,52
Tarım, Ormancılık	3,26	3,58
Kağıt, Ağaç Ürünleri	2,30	2,48
Makina ve Ekipman	1,99	1,86
Sağlık	1,89	2,00
Finans	1,57	1,54
Toptan-Per.Tic.	1,55	1,56
Turizm	0,35	0,42
Diğer Sektör	5,93	4,88
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	<u>Alacaklar</u>				<u>Nakit ve Nakit Benzerleri</u>	<u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV</u>	<u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar (***)</u>	<u>Türev Finansal Varlıklar</u>
	<u>Finansal Kiralama Alacakları</u>		<u>Factoring Alacakları</u>					
<u>31 Mart 2022</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>				
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	13.595	12.812.191	6.167	7.418.950	-	4.530.231	339.495	7.480.174
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	782.130	-	1.632.677	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	13.595	12.214.302	6.167	7.194.995	-	4.530.231	339.495	7.480.174
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	586.837	-	1.632.524	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	185	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	603.349	-	153	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	190.370	-	153	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	(5.460)	-	223.617	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	453.261	-	223.617	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(559.424)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	4.923	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	156.024	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(55.321)	-	-	-	-	-	-
- 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

31 MART 2022 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 2021 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	Alacaklar				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
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları					
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
31 Aralık 2021								
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	11.220	11.381.583	8.209	6.644.315	-	4.357.315	404.862	6.671.999
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	705.691	-	1.338.117	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	11.220	10.808.384	8.209	6.420.449	-	4.357.315	404.862	6.671.999
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	585.203	-	1.337.950	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	341	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	553.341	-	167	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	115.530	-	167	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	19.858	-	223.358	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	392.738	-	223.358	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(482.274)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	4.958	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	189.409	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(80.015)	-	-	-	-	-	-
- 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

31 MART 2022 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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	191.930.634	17.567.381	165.842.699	15.714.973
Faktoring İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	23.412.516	1.473.513	20.771.589	1.188.433
İpotekler	7.977.051	562.690	7.299.100	541.801
Alacak Temliği	1.778.966	379.136	1.651.177	387.007
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	1.742.938	-	1.615.035	-
Ticari İşletme Rehni	1.675.157	12.796	1.532.042	15.376
Hisse Rehni	665.910	133.081	526.345	67.746
Araç Rehni	273.028	137.465	259.620	125.669
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	264.580	131.419	341.753	138.927
Garantörlük	119.728	-	88.419	-
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	80.000	80.000	74.250	70.000
Gemi İpoteği	36.615	-	32.444	-
Teminat Mektupları	24.796	19.380	24.278	19.262
Satıcılardan Alınan Teminatlar	21.579	-	19.398	-
Mevduat Rehni	9.484	579	8.728	958
Finansal kiralama İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	4.721	-	4.399	-
Taşınır Rehni	2.067	1.336	1.900	1.252
Teminat Amaçlı Alınan Bonolar	1.463	-	-	-
Makina Rehni	502	-	502	-
Hesap Rehni	130	13	130	51
	230.021.865	20.498.789	200.093.808	18.271.455

teminatlar:

(*) Gerçeğe uygun değer tespitinde teminat tutarı veya gerçeğe uygun değer 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

31 MART 2022 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)

31 Mart 2022

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	331.869	331.869	312.745	19.124	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	12.825.786	14.783.394	1.461.853	4.644.344	8.510.743	166.454
Faktoring Alacakları	7.425.117	7.675.514	5.994.952	1.666.015	14.547	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	30.917	30.917	30.917	-	-	-
Toplam Varlıklar	20.613.689	22.821.694	7.800.467	6.329.483	8.525.290	166.454
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	16.368.797	16.778.234	9.966.715	3.628.013	3.110.653	72.853
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.827.636	2.937.620	1.403.620	1.534.000	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.495	4.987	1.080	3.341	566	-
Diğer Yükümlülükler	1.073.295	1.073.295	1.066.938	6.308	49	-
Toplam Yükümlülükler	20.274.223	20.794.136	12.438.353	5.171.662	3.111.268	72.853

31 Aralık 2021

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	471.502	471.506	454.289	17.217	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	11.392.803	13.018.969	1.268.867	4.027.684	7.579.872	142.546
Faktoring Alacakları	6.652.524	6.931.989	5.135.858	1.780.638	15.493	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	31.459	31.459	31.459	-	-	-
Toplam Varlıklar	18.548.288	20.453.923	6.890.473	5.825.539	7.595.365	142.546
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	15.369.300	15.809.389	8.050.717	4.378.613	3.380.059	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.658.151	1.697.020	1.647.020	50.000	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.907	3.313	674	1.580	1.059	-
Diğer Yükümlülükler	1.009.168	1.009.168	965.218	43.901	49	-
Toplam Yükümlülükler	18.039.526	18.518.890	10.663.629	4.474.094	3.381.167	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

31 Mart 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 <u>(II)</u>	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	-	674.365	440.180	234.185	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(76.074)	750.439	530.882	219.557	-	-

31 Aralık 2021 <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 <u>(II)</u>	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	-	227.459	-	227.459	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(57.464)	284.923	-	284.923	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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:

31 Mart 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	-	331.869	-	-	-	331.869	331.869	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	339.495	-	339.495	339.495	7
Türev Finansal Varlıklar	1.467	-	-	-	-	1.467	1.467	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	12.825.786	-	-	12.825.786	12.271.163	9
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	7.425.117	-	-	7.425.117	7.425.117	8
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Türev Finansal Yükümlülükler	107.958	-	-	-	-	107.958	107.958	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	1.073.295	1.073.295	1.073.295	17
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	4.495	4.495	4.495	18
Alınan Krediler	-	-	-	-	16.368.797	16.368.797	16.288.523	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	2.827.636	2.827.636	2.792.454	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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 2021	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	-	471.502	-	-	-	471.502	471.502	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	404.862	-	404.862	404.862	7
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	11.392.803	-	-	11.392.803	11.083.017	9
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	6.652.524	-	-	6.652.524	6.652.524	8
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Türev Finansal Yükümlülükler	84.615	-	-	-	-	84.615	84.615	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	1.009.168	1.009.168	1.009.168	17
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	2.907	2.907	2.907	18
Alınan Krediler	-	-	-	-	15.369.300	15.369.300	15.390.535	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	1.658.151	1.658.151	1.662.902	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 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)

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

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

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

31 Mart 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	1.467	-	1.467
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	332.037	-	-	332.037
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	332.037	1.467	-	333.504
Türev Finansal Yükümlülükler	-	107.958	-	107.958
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	107.958	-	107.958
31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	397.404	-	-	397.404
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	397.404	-	-	397.404
Türev Finansal Yükümlülükler	-	84.615	-	84.615
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	84.615	-	84.615