

# **İř Finansal Kiralama Anonim şirketi ve Bağlı Ortaklığı**

**1 Ocak – 31 Mart 2023 Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar**

## İÇİNDEKİLER

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

|       | VARLIKLAR                                                                           | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2023 |             |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 |             |             |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|       |                                                                                     |        | TP                                                 | YP          | TOPLAM      | TP                                                     | YP          | TOPLAM      |
| I.    | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI                                           | 4      | 231.611                                            | 100.501     | 332.112     | 178.236                                                | 184.479     | 362.715     |
| II.   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)            | 5      | 6.425                                              | -           | 6.425       | -                                                      | -           | -           |
| III.  | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                                            | 6      | -                                                  | 16.412      | 16.412      | -                                                      | 4.207       | 4.207       |
| IV.   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 7      | 751.251                                            | -           | 751.251     | 1.088.210                                              | -           | 1.088.210   |
| V.    | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                          |        | 19.396.387                                         | 14.687.846  | 34.084.233  | 17.943.268                                             | 14.734.655  | 32.677.923  |
| 5.1   | Faktoring Alacakları                                                                | 8      | 14.746.269                                         | 1.987.650   | 16.733.919  | 13.497.715                                             | 2.134.009   | 15.631.724  |
| 5.1.1 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                                                |        | 6.130.961                                          | 9.619       | 6.140.580   | 5.202.741                                              | 58.068      | 5.260.809   |
| 5.1.2 | Diğer Faktoring Alacakları                                                          |        | 8.615.308                                          | 1.978.031   | 10.593.339  | 8.294.974                                              | 2.075.941   | 10.370.915  |
| 5.2   | Tasarruf Finansman Alacakları                                                       |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 5.2.1 | Tasarruf Fon Havuzundan                                                             |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 5.2.2 | Özkaynaklardan                                                                      |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 5.3   | Finansman Kredileri                                                                 |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 5.3.1 | Tüketici Kredileri                                                                  |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 5.3.2 | Kredi Kartları                                                                      |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 5.3.3 | Taksitli Ticari Krediler                                                            |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 5.4   | Kiralama İşlemleri (Net)                                                            | 9      | 4.812.450                                          | 12.847.471  | 17.659.921  | 4.591.587                                              | 12.670.758  | 17.262.345  |
| 5.4.1 | Finansal Kiralama Alacakları                                                        |        | 6.680.410                                          | 14.099.241  | 20.779.651  | 6.369.797                                              | 13.912.460  | 20.282.257  |
| 5.4.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                      |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 5.4.3 | Kazanılmamış Gelirler (-)                                                           |        | (1.867.960)                                        | (1.251.770) | (3.119.730) | (1.778.210)                                            | (1.241.702) | (3.019.912) |
| 5.5   | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                          |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 5.6   | Takipteki Alacaklar                                                                 | 8,9    | 458.813                                            | 473.967     | 932.780     | 498.517                                                | 461.641     | 960.158     |
| 5.7   | Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)                                  |        | (621.145)                                          | (621.242)   | (1.242.387) | (644.551)                                              | (531.753)   | (1.176.304) |
| VI.   | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                                |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 6.1   | İştirakler (Net)                                                                    |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 6.2   | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                             |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 6.3   | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                         |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| VII.  | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                         | 11     | 53.855                                             | -           | 53.855      | 46.547                                                 | -           | 46.547      |
| VIII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                 | 12     | 16.886                                             | -           | 16.886      | 13.208                                                 | -           | 13.208      |
| IX.   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                 |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| X.    | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                                            | 21     | 84                                                 | -           | 84          | 292                                                    | -           | 292         |
| XI.   | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                            | 13     | 179.867                                            | -           | 179.867     | 165.380                                                | -           | 165.380     |
| XII.  | DİĞER AKTİFLER                                                                      | 15     | 614.963                                            | 1.473.815   | 2.088.778   | 301.165                                                | 1.669.672   | 1.970.837   |
|       | ARA TOPLAM                                                                          |        | 21.251.329                                         | 16.278.574  | 37.529.903  | 19.736.306                                             | 16.593.013  | 36.329.319  |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)        | 14     | 760                                                | -           | 760         | 760                                                    | -           | 760         |
| 13.1  | Satış Amaçlı                                                                        |        | 760                                                | -           | 760         | 760                                                    | -           | 760         |
| 13.2  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                     |        | -                                                  | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
|       | VARLIK TOPLAMI                                                                      |        | 21.252.089                                         | 16.278.574  | 37.530.663  | 19.737.066                                             | 16.593.013  | 36.330.079  |

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

|                    | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                |        | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023 |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 |            |            |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------|------------|------------|--------------------------------------------------------|------------|------------|
|                    |                                                                                              | Dipnot | TP                                                   | YP         | TOPLAM     | TP                                                     | YP         | TOPLAM     |
| I.                 | ALINAN KREDİLER                                                                              | 16     | 15.523.838                                           | 13.238.166 | 28.762.004 | 14.025.496                                             | 13.704.727 | 27.730.223 |
| II.                | FAKTÖRİNG BORÇLARI                                                                           |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| III.               | TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR                                                              |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| IV.                | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                               | 18     | 7.735                                                | -          | 7.735      | 4.569                                                  | -          | 4.569      |
| V.                 | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                          | 19     | 3.289.846                                            | -          | 3.289.846  | 3.410.633                                              | -          | 3.410.633  |
| VI.                | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                       |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| VII.               | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                 | 6      | -                                                    | 116.459    | 116.459    | -                                                      | 67.840     | 67.840     |
| VIII.              | KARŞILIKLAR                                                                                  | 20     | 48.173                                               | 17.274     | 65.447     | 36.564                                                 | 13.940     | 50.504     |
| 8.1                | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                  |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| 8.2                | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                        |        | 45.001                                               | -          | 45.001     | 34.273                                                 | -          | 34.273     |
| 8.3                | Genel Karşılıklar                                                                            |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| 8.4                | Diğer Karşılıklar                                                                            |        | 3.172                                                | 17.274     | 20.446     | 2.291                                                  | 13.940     | 16.231     |
| IX.                | CARİ VERGİ BORCU                                                                             | 21     | 237.756                                              | -          | 237.756    | 116.648                                                | -          | 116.648    |
| X.                 | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                       |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| XI.                | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                           |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| XII.               | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                          | 17     | 453.616                                              | 864.531    | 1.318.147  | 229.207                                                | 976.410    | 1.205.617  |
| ARA TOPLAM         |                                                                                              |        | 19.560.964                                           | 14.236.430 | 33.797.394 | 17.823.117                                             | 14.762.917 | 32.586.034 |
| XIII.              | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)     |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| 13.1               | Satış Amaçlı                                                                                 |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| 13.2               | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| XIV.               | ÖZKAYNAKLAR                                                                                  |        | 3.733.269                                            | -          | 3.733.269  | 3.744.045                                              | -          | 3.744.045  |
| 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     | 646.529                                              | -          | 646.529    | 946.809                                                | -          | 946.809    |
| 14.4               | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| 14.5               | Kar Yedekleri                                                                                | 24     | 1.783.089                                            | -          | 1.783.089  | 954.367                                                | -          | 954.367    |
| 14.5.1             | Yasal Yedekler                                                                               |        | 111.905                                              | -          | 111.905    | 80.210                                                 | -          | 80.210     |
| 14.5.2             | Statü Yedekleri                                                                              |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| 14.5.3             | Olağanüstü Yedekler                                                                          |        | 1.671.184                                            | -          | 1.671.184  | 874.157                                                | -          | 874.157    |
| 14.5.4             | Diğer Kar Yedekleri                                                                          |        | -                                                    | -          | -          | -                                                      | -          | -          |
| 14.6               | Kar veya Zarar                                                                               |        | 280.223                                              | -          | 280.223    | 834.590                                                | -          | 834.590    |
| 14.6.1             | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                | 25     | 5.868                                                | -          | 5.868      | 7.824                                                  | -          | 7.824      |
| 14.6.2             | Dönem Net Kar veya Zararı                                                                    |        | 274.355                                              | -          | 274.355    | 826.766                                                | -          | 826.766    |
|                    | Azınlık Payları                                                                              | 22     | 326.362                                              | -          | 326.362    | 311.213                                                | -          | 311.213    |
| YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI |                                                                                              |        | 23.294.233                                           | 14.236.430 | 37.530.663 | 21.567.162                                             | 14.762.917 | 36.330.079 |

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

|         | NAZIM HESAP KALEMLERİ                                       |    | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023 |             |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022 |             |             |
|---------|-------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|         |                                                             |    | TP                                                   | YP          | TOPLAM      | TP                                                     | YP          | TOPLAM      |
| I.      | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |    | 223.124                                              | 1.318.222   | 1.541.346   | 622.420                                                | 1.411.446   | 2.033.866   |
| II.     | RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     |    | 782.252                                              | 360.316     | 1.142.568   | 784.054                                                | 213.148     | 997.202     |
| III.    | TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ                   |    | -                                                    | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| IV.     | ALINAN TEMİNATLAR                                           | 38 | 100.928.104                                          | 210.083.873 | 311.011.977 | 90.909.662                                             | 203.106.186 | 294.015.848 |
| V.      | VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 26 | 4.887.452                                            | -           | 4.887.452   | 3.609.938                                              | -           | 3.609.938   |
| VI.     | TAAHHÜTLER                                                  |    | 1.772.298                                            | 1.737.731   | 3.510.029   | 522.286                                                | 2.448.896   | 2.971.182   |
| 6.1     | Cayılamaz Taahhütler                                        |    | -                                                    | 413.791     | 413.791     | -                                                      | 451.059     | 451.059     |
| 6.2     | Cayılabilir Taahhütler                                      |    | 1.772.298                                            | 1.323.940   | 3.096.238   | 522.286                                                | 1.997.837   | 2.520.123   |
| 6.2.1   | Kiralama Taahhütleri                                        |    | 1.772.298                                            | 1.323.940   | 3.096.238   | 522.286                                                | 1.997.837   | 2.520.123   |
| 6.2.1.1 | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |    | 1.772.298                                            | 1.323.940   | 3.096.238   | 522.286                                                | 1.997.837   | 2.520.123   |
| 6.2.1.2 | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |    | -                                                    | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 6.2.2   | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                |    | -                                                    | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| VII.    | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                      | 26 | 1.348.630                                            | 3.898.720   | 5.247.350   | 1.396.339                                              | 1.397.234   | 2.793.573   |
| 7.1     | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |    | -                                                    | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 7.1.1   | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |    | -                                                    | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 7.1.2   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |    | -                                                    | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 7.1.3   | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |    | -                                                    | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 7.2     | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  |    | 1.348.630                                            | 3.898.720   | 5.247.350   | 1.396.339                                              | 1.397.234   | 2.793.573   |
| 7.2.1   | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |    | -                                                    | 95.917      | 95.917      | -                                                      | -           | -           |
| 7.2.2   | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |    | 1.348.630                                            | 3.802.803   | 5.151.433   | 1.396.339                                              | 1.397.234   | 2.793.573   |
| 7.2.3   | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |    | -                                                    | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 7.2.4   | Futures Alım Satım İşlemleri                                |    | -                                                    | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| 7.2.5   | Diğer                                                       |    | -                                                    | -           | -           | -                                                      | -           | -           |
| VIII.   | EMANET KIYMETLER                                            |    | 2.870.533                                            | 343.464     | 3.213.997   | 2.940.026                                              | 338.037     | 3.278.063   |
|         | NAZIM HESAPLAR TOPLAMI                                      |    | 112.812.393                                          | 217.742.326 | 330.554.719 | 100.784.725                                            | 208.914.947 | 309.699.672 |

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

|               |                                                                                          | Dipnot    | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-31.03.2023 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2022 |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
|               | <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>                                                          |           |                                                          |                                                            |
| <b>I.</b>     | <b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                           | <b>29</b> | <b>1.497.818</b>                                         | <b>606.273</b>                                             |
|               | <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>                                                               |           | <b>918.172</b>                                           | <b>290.559</b>                                             |
| 1.1           | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                                  |           | 838.056                                                  | 275.756                                                    |
| 1.1.1         | İskontolu                                                                                |           | 393.064                                                  | 123.328                                                    |
| 1.1.2         | Diğer                                                                                    |           | 444.992                                                  | 152.428                                                    |
| 1.2           | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                                     |           | 80.116                                                   | 14.803                                                     |
| 1.2.1         | İskontolu                                                                                |           | 45.403                                                   | 5.848                                                      |
| 1.2.2         | Diğer                                                                                    |           | 34.713                                                   | 8.955                                                      |
|               | <b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>                                                  |           | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                                   |
| 1.3           | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                                   |           | -                                                        | -                                                          |
| 1.4           | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      |           | -                                                        | -                                                          |
|               | <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                                                |           | <b>579.646</b>                                           | <b>315.714</b>                                             |
| 1.5           | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |           | 578.757                                                  | 315.143                                                    |
| 1.6           | Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                                            |           | 889                                                      | 571                                                        |
| 1.7           | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                       |           | -                                                        | -                                                          |
|               | <b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>                                                      |           | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                                   |
| 1.8           | Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları                                     |           | -                                                        | -                                                          |
| 1.9           | Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                          |           | -                                                        | -                                                          |
| <b>II.</b>    | <b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                                           | <b>32</b> | <b>(983.551)</b>                                         | <b>(382.177)</b>                                           |
| 2.1           | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |           | (708.128)                                                | (276.223)                                                  |
| 2.2           | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                                         |           | -                                                        | -                                                          |
| 2.3           | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                                              |           | (412)                                                    | (239)                                                      |
| 2.4           | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |           | (189.309)                                                | (89.512)                                                   |
| 2.5           | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |           | -                                                        | -                                                          |
| 2.6           | Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                             |           | (85.702)                                                 | (16.203)                                                   |
| <b>III.</b>   | <b>BRÜT K/Z (I-II)</b>                                                                   |           | <b>514.267</b>                                           | <b>224.096</b>                                             |
| <b>IV.</b>    | <b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                       | <b>30</b> | <b>(101.176)</b>                                         | <b>(43.336)</b>                                            |
| 4.1           | Personel Giderleri                                                                       |           | (64.659)                                                 | (28.273)                                                   |
| 4.2           | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                                         |           | (6.940)                                                  | (3.069)                                                    |
| 4.3           | Araştırma Geliştirme Giderleri                                                           |           | -                                                        | -                                                          |
| 4.4           | Genel İşletme Giderleri                                                                  |           | (29.577)                                                 | (11.994)                                                   |
| 4.5           | Diğer                                                                                    |           | -                                                        | -                                                          |
| <b>V.</b>     | <b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>                                                        |           | <b>413.091</b>                                           | <b>180.760</b>                                             |
| <b>VI.</b>    | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>31</b> | <b>334.912</b>                                           | <b>232.710</b>                                             |
| 6.1           | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |           | 2.630                                                    | 899                                                        |
| 6.2           | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |           | -                                                        | -                                                          |
| 6.3           | Temettü Gelirleri                                                                        |           | 36.730                                                   | 9.733                                                      |
| 6.4           | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                                                          |           | 34                                                       | 39                                                         |
| 6.5           | Türev Finansal İşlemler Kârı                                                             |           | 110.778                                                  | 86.081                                                     |
| 6.6           | Kambiyo İşlemleri Kârı                                                                   |           | 70.666                                                   | 98.881                                                     |
| 6.7           | Diğer                                                                                    |           | 114.074                                                  | 37.077                                                     |
| <b>VII.</b>   | <b>KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                            | <b>33</b> | <b>(151.107)</b>                                         | <b>(108.489)</b>                                           |
| 7.1           | Özel Karşılıklar                                                                         |           | -                                                        | -                                                          |
| 7.2           | Beklenen Zarar Karşılıkları                                                              |           | (151.107)                                                | (108.489)                                                  |
| 7.3           | Genel Karşılıklar                                                                        |           | -                                                        | -                                                          |
| 7.4           | Diğer                                                                                    |           | -                                                        | -                                                          |
| <b>VIII.</b>  | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>34</b> | <b>(167.063)</b>                                         | <b>(113.017)</b>                                           |
| 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                                                         |           | (143.656)                                                | (110.310)                                                  |
| 8.5           | Kambiyo İşlemleri Zararı                                                                 |           | -                                                        | -                                                          |
| 8.6           | Diğer                                                                                    |           | (23.407)                                                 | (2.707)                                                    |
| <b>IX.</b>    | <b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                                                     |           | <b>429.833</b>                                           | <b>191.964</b>                                             |
| <b>X.</b>     | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |           | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                                   |
| <b>XI.</b>    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                               |           | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                                   |
| <b>XII.</b>   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |           | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                                   |
| <b>XIII.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                             |           | <b>429.833</b>                                           | <b>191.964</b>                                             |
| <b>XIV.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>35</b> | <b>(103.654)</b>                                         | <b>(56.054)</b>                                            |
| 14.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |           | (118.141)                                                | (66.966)                                                   |
| 14.2          | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |           | -                                                        | -                                                          |
| 14.3          | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |           | 14.487                                                   | 10.912                                                     |
| <b>XV.</b>    | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                                   |           | <b>326.179</b>                                           | <b>135.910</b>                                             |
| <b>XVI.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |           | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                                   |
| 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                                                      |           | -                                                        | -                                                          |
| <b>XVII.</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |           | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                                   |
| 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                                                      |           | -                                                        | -                                                          |
| <b>XVIII.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                                |           | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                                   |
| <b>XIX.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |           | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                                   |
| 19.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |           | -                                                        | -                                                          |
| 19.2          | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |           | -                                                        | -                                                          |
| 19.3          | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |           | -                                                        | -                                                          |
| <b>XX.</b>    | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>                                  |           | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                                   |
|               | <b>ANA ORTAKLIK DIŞI KAR / ZARAR</b>                                                     | <b>22</b> | <b>(51.824)</b>                                          | <b>(12.007)</b>                                            |
| <b>XXI.</b>   | <b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)</b>                                                     |           | <b>274.355</b>                                           | <b>123.903</b>                                             |
|               | <b>HİSSE BAŞINA KAZANÇ (**)</b>                                                          | <b>36</b> | <b>0,0039</b>                                            | <b>0,0018</b>                                              |
|               | Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç                                            |           | 0,0039                                                   | 0,0018                                                     |
|               | Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç                                            |           | -                                                        | -                                                          |
|               | <b>SEYREL TİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ</b>                                                 | <b>36</b> | <b>0,0039</b>                                            | <b>0,0018</b>                                              |
|               | Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç                                            |           | 0,0039                                                   | 0,0018                                                     |
|               | 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

| <b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b>                                                                                                       |  | <b>Bağımsız<br/>Denetimden<br/>Geçmemiş<br/>Cari Dönem<br/>01.01-31.03.2023</b> | <b>Bağımsız<br/>Denetimden<br/>Geçmemiş<br/>Önceki Dönem<br/>01.01-31.03.2022</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                                                 |  | <b>326.179</b>                                                                  | <b>135.910</b>                                                                    |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                                          |  | <b>(336.955)</b>                                                                | <b>(65.370)</b>                                                                   |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                                                 |  | -                                                                               | -                                                                                 |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                                          |  | -                                                                               | -                                                                                 |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                                  |  | -                                                                               | -                                                                                 |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                                         |  | -                                                                               | -                                                                                 |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları (Not 2.3)                                                     |  | -                                                                               | -                                                                                 |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                                  |  | -                                                                               | -                                                                                 |
| <b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                                    |  | <b>(336.955)</b>                                                                | <b>(65.370)</b>                                                                   |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                                         |  | -                                                                               | -                                                                                 |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri (Not 2.3) |  | (336.955)                                                                       | (65.370)                                                                          |
| 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                                                                     |  | -                                                                               | -                                                                                 |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                                    |  | <b>(10.776)</b>                                                                 | <b>70.540</b>                                                                     |

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 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 Sınıflandırılmayacak 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. – 31.03.2022)<br>(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) |        |                 |                             |                            |                    |                                                                                         |         |           |                                                                                         |   |   |               |                            |                           |                             |                 |
| I. Dönem Başı Bakiyesi                                               |        | 695.303         | -                           | -                          | 1.763              | -                                                                                       | (187)   | 339.948   | -                                                                                       | - | - | 652.128       | -                          | 310.063                   | 140.425                     | 2.139.443       |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                               |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                 |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi            |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                              | 23     | 695.303         | -                           | -                          | 1.763              | -                                                                                       | (187)   | 339.948   | -                                                                                       | - | - | 652.128       | -                          | 310.063                   | 140.425                     | 2.139.443       |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                            |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | (58.254)  | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | 123.903                   | 4.891                       | 70.540          |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                          |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                        |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                      |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                               |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış                      |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| XI. Kar Dağıtımı                                                     |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | 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       |
| Cari Dönem (01.01.- 31.03.2023)<br>(Bağımsız Denetimden Geçmemiş)    |        |                 |                             |                            |                    |                                                                                         |         |           |                                                                                         |   |   |               |                            |                           |                             |                 |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                        |        | 695.303         | -                           | -                          | 1.763              | -                                                                                       | (2.107) | 948.916   | -                                                                                       | - | - | 954.367       | 7.824                      | 826.766                   | 311.213                     | 3.744.045       |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                               |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                 |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi            |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                              | 23     | 695.303         | -                           | -                          | 1.763              | -                                                                                       | (2.107) | 948.916   | -                                                                                       | - | - | 954.367       | 7.824                      | 826.766                   | 311.213                     | 3.744.045       |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                            |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | (300.280) | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | 274.355                   | 15.149                      | (10.776)        |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                          |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                        |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                      |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                               |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış                      |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| XI. Kar Dağıtımı                                                     |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | 828.722       | (1.956)                    | (826.766)                 | -                           | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                               |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                    |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | 828.722       | (1.956)                    | (826.766)                 | -                           | -               |
| 11.3 Diğer                                                           |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -       | -         | -                                                                                       | - | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)                                |        | 695.303         | -                           | -                          | 1.763              | -                                                                                       | (2.107) | 648.636   | -                                                                                       | - | - | 1.783.089     | 5.868                      | 274.355                   | 326.362                     | 3.733.269       |

1,Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

3, Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) (Not 2.3))

4, Yabancı para çevirim farkları,

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

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

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



# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                                         |          | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Cari Dönem | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                                                                         | Dipnot   | 01.01-31.03.2023                                 | 01.01-31.03.2022                                   |
| <b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |          |                                                  |                                                    |
| <b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                |          | <b>471.062</b>                                   | <b>313.639</b>                                     |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri                                                                 |          | 1.351.623                                        | 564.305                                            |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri                                                                 |          | (815.000)                                        | (364.115)                                          |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                |          | 36.730                                           | 9.733                                              |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                       |          | 80.116                                           | 14.803                                             |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                       |          | 38.089                                           | 15.646                                             |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar                                | 31       | 75.985                                           | 21.431                                             |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                       |          | (55.786)                                         | (23.563)                                           |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                   | 21       | (116.940)                                        | (84.352)                                           |
| 1.1.9 Diğer                                                                                             |          | (123.755)                                        | 159.751                                            |
| <b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                                     |          | <b>(329.908)</b>                                 | <b>(1.592.745)</b>                                 |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                                      |          | (1.023.455)                                      | (752.223)                                          |
| 1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış                                                       |          | -                                                | -                                                  |
| 1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış                                             |          | 172.362                                          | (506.545)                                          |
| 1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                             |          | -                                                | -                                                  |
| 1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                              |          | (136.363)                                        | (299.516)                                          |
| 1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)                                                        |          | -                                                | -                                                  |
| 1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)                                                       |          | -                                                | -                                                  |
| 1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)                                               |          | 3.166                                            | 1.588                                              |
| 1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                            |          | 444.207                                          | (92.492)                                           |
| 1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                       |          | -                                                | -                                                  |
| 1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                               |          | 210.175                                          | 56.443                                             |
| <b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                             |          | <b>141.154</b>                                   | <b>(1.279.106)</b>                                 |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                           |          |                                                  |                                                    |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |          | -                                                | -                                                  |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |          | -                                                | -                                                  |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                            | 11,12    | (17.313)                                         | (18.053)                                           |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                            | 11,12    | 1.108                                            | 237                                                |
| 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 İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar                                    |          | -                                                | -                                                  |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar                                         |          | -                                                | -                                                  |
| 2.9 Diğer                                                                                               |          | 4                                                | (3)                                                |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         |          | <b>(16.201)</b>                                  | <b>(17.819)</b>                                    |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                         |          |                                                  |                                                    |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                          |          | 3.772.145                                        | 3.468.708                                          |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                |          | (3.927.748)                                      | (2.311.224)                                        |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                       |          | -                                                | -                                                  |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                   |          | -                                                | -                                                  |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                         |          | -                                                | -                                                  |
| 3.6 Diğer                                                                                               |          | -                                                | -                                                  |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                               |          | <b>(155.603)</b>                                 | <b>1.157.484</b>                                   |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>           |          | <b>50</b>                                        | <b>(192)</b>                                       |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                |          | <b>(30.600)</b>                                  | <b>(139.633)</b>                                   |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                             | <b>4</b> | <b>362.710</b>                                   | <b>471.500</b>                                     |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                            | <b>4</b> | <b>332.110</b>                                   | <b>331.867</b>                                     |

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı 266 kişidir (31 Aralık 2022: 262 kişi).

### Ödenecek temettü:

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

### Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 2 Mayıs 2023 tarihinde Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

#### Uygulanan Muhasebe Standartları

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 29 Haziran 2021 tarih ve 31526 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGG”) 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2019 yılının sonlarına doğru Çin’de başlayarak 2020 yılının ilk yarısında ülkemizde de yoğun olarak görülmeye başlayan ve küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını 2022 yılının başından itibaren azalan bir seyir izlemiş birçok ülkede tedbirler azaltılarak hayatımızdan çıkmaya başlamıştır. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, 2022 yılında tamamen normalleşme sürecine geçilmiştir. Şirket konsolidasyona dahil şirketi ile birlikte, salgına ilişkin süreçleri yakından takip etmektedir. 2022 Mart ayında patlak gösteren Rusya – Ukrayna krizi dünyayı yeni bir ekonomik ve bölgesel bir krize doğru itmeye başlamıştır. Savaş; ekonomik daralmalara, enerji ve gıda arzında ciddi sıkıntılara ve enflasyonist ortamın giderek artmasına neden olmuştur. Savaşın uzama ihtimali ise bu sıkıntıların yıkıcı etkilerinin uzun bir süre daha görüleceğini göstermektedir. Grup’un faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda krizin grup operasyonları üzerinde direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir.

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

Not 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

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

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

## **İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI**

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

#### **2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)**

##### **(i) Bağlı Ortaklıklar**

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

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

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

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

##### **(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri**

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

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

##### **(iii) Kontrol gücü olmayan paylar**

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

##### **Netleştirme**

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

#### **2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler**

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

## **İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI**

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

#### **2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar**

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

#### **2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar**

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

##### **i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar**

###### **TFRS 3’deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik**

KGK, Temmuz 2020’de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3’ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018’de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3’e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

##### TMS 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 getirmedikleri sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmaktadır. 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 içerek şekilde yayınlanmıştır:

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

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

## **İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI**

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

#### **2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)**

##### **ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar**

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.

##### **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. Ayrıca, 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 örtüşürülmesi”ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir. Standart Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

KGK tarafından yapılan duyuruyla aşağıdaki işletmeler açısından Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir:

- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri.
- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar.
- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketler.

## **İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI**

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

#### **2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)**

##### **ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar yorumları (devamı)**

##### **TMS 1'deki değişiklikler – Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması**

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

##### **TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı**

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

##### **TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması**

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



## **İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI**

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

#### **2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)**

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

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

Ağustos 2021’de KGG, TMS 12’de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamalar 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.

##### **TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri**

Ocak 2023’te KGG TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayınlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16’da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8’e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8’e göre geriye dönük uygular. Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

#### 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 Kiralamasına Konu Varlıklar | 3 yıl      |

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

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

#### d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Şerefiye gibi sınırsız ömrü olan varlıklar itfaya tabi tutulmazlar. Bu varlıklar için her yıl değer düşüklüğü testi uygulanır. İtfaya tabi olan varlıklar için ise kayıtlı değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın kayıtlı değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akışlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her bir raporlama döneminde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

#### e. Borçlanma Maliyetleri

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

#### f. Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### g. Finansal Araçlar

##### 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. İlk defa finansal tablolara almada Grup, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

##### İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

##### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### g. Finansal Araçlar (Devamı)

#### Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Beklenen Zarar Karşılıkları

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

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

#### **Aşama 1:**

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

#### **Aşama 2:**

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

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

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

#### **Aşama 3:**

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

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

Aşama 3 sınıfındaki alacaklara özel karşılık ayrılmaktadır.

#### Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardan oluşmaktadır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### g. Finansal Araçlar (Devamı)

##### Finansal yükümlülükler

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

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

##### Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

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

##### Diğer finansal yükümlülükler

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

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

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

##### Türev finansal araçlar ve finansal riskten korunma muhasebesi

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### h. İşletme Birleşmeleri

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

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

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

### i. Kur Değişiminin Etkileri

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

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

|                   | <b><u>31 Mart 2023</u></b> | <b><u>31 Aralık 2022</u></b> |
|-------------------|----------------------------|------------------------------|
| ABD Doları        | 19,1460                    | 18,6983                      |
| Avro              | 20,8021                    | 19,9349                      |
| İngiliz Sterlini  | 23,5943                    | 22,4892                      |
| İsviçre Frangı    | 20,8521                    | 20,2019                      |
| 100 Japon Yeni    | 14,4100                    | 14,1301                      |
| Avustralya Doları | 12,8046                    | 12,6670                      |

Her bir işletmenin finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan yabancı para cinsinden ve dövizde endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama döneminde geçerli olan kurlar kullanılarak TL’ye çevrilmiştir. 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### j. Hisse Başına Kazanç

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

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

#### k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

#### l. Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

#### m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

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

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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

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

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

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

#### p. Nakit Akış Tablosu

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

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

#### r. Sermaye ve Temettüleri

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

#### s. İlişkili Taraflar

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

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

|                 | 31 Mart 2023   |                | 31 Aralık 2022 |                |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                 | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadesiz Mevduat | 231.611        | 76.106         | 173.634        | 45.200         |
| Vadeli Mevduat  | -              | 24.393         | 4.600          | 139.276        |
| Faiz Reeskontu  | -              | 2              | 2              | 3              |
|                 | <b>231.611</b> | <b>100.501</b> | <b>178.236</b> | <b>184.479</b> |

Vadeli mevduatın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı % | Vade       | 31 Mart 2023  |
|-------------|--------------|------------|---------------|
| Avro        | 0,20%        | 17.04.2023 | 24.395        |
|             |              |            | <b>24.395</b> |

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

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

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. Nezdinde 81.203 TL karşılığı (31 Aralık 2022: 179.820 TL) yabancı para, 19.374 TL (31 Aralık 2022: 24.026 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

|                                          | 31 Mart 2023   | 31 Aralık 2022 |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| Vadesiz Mevduat                          | 307.717        | 218.834        |
| Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç) | 24.393         | 143.876        |
| <b>Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler</b>   | <b>332.110</b> | <b>362.710</b> |

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

|                                                         | 31 Mart 2023   |          |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------|
|                                                         | TP             | YP       |
| Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)                      | 400            | -        |
| Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı | (400)          | -        |
| Yatırım Fonları                                         | 6.425          | -        |
|                                                         | <b>6.425</b>   | <b>-</b> |
|                                                         |                |          |
|                                                         | 31 Aralık 2022 |          |
|                                                         | TP             | YP       |
| Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)                      | 400            | -        |
| Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı | (400)          | -        |
| Yatırım Fonları                                         | -              | -        |
|                                                         | <b>-</b>       | <b>-</b> |

(\*) 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 6.425 TL yatırım fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

### 6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

Türev Finansal Varlıklar

|                             | 31 Mart 2023 |               | 31 Aralık 2022 |              |
|-----------------------------|--------------|---------------|----------------|--------------|
|                             | TP           | YP            | TP             | YP           |
| Swap Alım-Satım İşlemleri   | -            | 15.931        | -              | 4.207        |
| Vadeli Alım Satım İşlemleri | -            | 481           | -              | -            |
|                             | <b>-</b>     | <b>16.412</b> | <b>-</b>       | <b>4.207</b> |

Türev Finansal Yükümlülükler

|                             | 31 Mart 2023 |                | 31 Aralık 2022 |               |
|-----------------------------|--------------|----------------|----------------|---------------|
|                             | TP           | YP             | TP             | YP            |
| Swap Alım-Satım İşlemleri   | -            | 116.458        | -              | 67.840        |
| Vadeli Alım Satım İşlemleri | -            | 1              | -              | -             |
|                             | <b>-</b>     | <b>116.459</b> | <b>-</b>       | <b>67.840</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

|                                              |                                     |                          |                      | İştirak Oranı (%) |                | Kayıtlı Değer  |                  |
|----------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|
| Bağlı Ortaklıklar                            | Ana Faaliyeti                       | Kuruluş ve Faaliyet Yeri | Oy Kullanım Gücü (%) | 31 Mart 2023      | 31 Aralık 2022 | 31 Mart 2023   | 31 Aralık 2022   |
| <b>Borsada İşlem Gören:</b>                  |                                     |                          |                      |                   |                |                |                  |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım) | Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri | İstanbul                 | 4,86                 | 4,86              | 4,86           | 743.793        | 1.080.752        |
| <b>Borsada İşlem Görmeyen:</b>               |                                     |                          |                      |                   |                |                |                  |
| 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            |
| <b>TOPLAM</b>                                |                                     |                          |                      |                   |                | <b>751.251</b> | <b>1.088.210</b> |

### 8. FAKTORİNG ALACAKLARI

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

|                                    | 31 Mart 2023      | 31 Aralık 2022    |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Faktoring alacakları               | 16.946.269        | 15.890.481        |
| Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)    | (212.350)         | (258.757)         |
| <b>Ara Toplam</b>                  | <b>16.733.919</b> | <b>15.631.724</b> |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1 | (129.646)         | (126.491)         |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2 | (36.077)          | (45.871)          |
| <b>Toplam Faktoring alacakları</b> | <b>16.568.196</b> | <b>15.459.362</b> |
| Takipteki alacaklar                | 269.153           | 276.933           |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3 | (204.285)         | (205.337)         |
| <b>Faktoring alacakları, net</b>   | <b>16.633.064</b> | <b>15.530.958</b> |

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

| Derecelendirme - 31 Mart 2023    | 1.aşama           | 2.aşama        | 3.aşama       | Toplam            |
|----------------------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| Toplam portföy                   | 16.533.389        | 200.530        | 269.153       | 17.003.072        |
| Çok iyi                          | 6.625.545         | -              | -             | 6.625.545         |
| Standard                         | 9.907.844         | -              | -             | 9.907.844         |
| Standard altı                    | -                 | 200.530        | 269.153       | 469.683           |
| Beklenen zarar karşılıkları      | (129.646)         | (36.077)       | (204.285)     | (370.008)         |
| <b>Faktoring alacakları, net</b> | <b>16.403.743</b> | <b>164.453</b> | <b>64.868</b> | <b>16.633.063</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

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

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

| <b>Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:</b> | <b>1 Ocak-<br/>31 Mart 2023</b> | <b>1 Ocak-<br/>31 Mart 2022</b> |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Dönem Başındaki Karşılık                            | (377.699)                       | (242.833)                       |
| Ayrılan Karşılık                                    | (49.059)                        | (42.240)                        |
| Tahsilatlar                                         | 47.710                          | 7.638                           |
| Kur Farkı Gelir /Gideri                             | (1.143)                         | (1.239)                         |
| Aktiften Silinenler(*)                              | 10.182                          | -                               |
| <b>Dönem Sonundaki Karşılık</b>                     | <b>(370.009)</b>                | <b>(278.674)</b>                |

(\*)31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Grup’un tahsili gecikmiş faktoring alacaklarından 10.182 TL’lik alacağı imzalanan protokol kapsamında aktiften silinmiş ve söz konusu alacağa ilişkin ayrılmış olan 10.182 TL tutarında karşılık rakamı iptal edilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Grup’un tahsili gecikmiş faktoring alacaklarından 32 TL’lik alacağı imzalanan protokol kapsamında aktiften silinmiş ve söz konusu alacağa ilişkin ayrılmış olan 32 TL tutarında karşılık rakamı iptal edilmiştir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %23,43, ABD Doları için %11,64, Avro için %6,89 ve İngiliz Sterlini için %8,48’dir. (31 Aralık 2022: TL için % 24,42, ABD Doları için %11,60, Avro için %6,11 ve İngiliz Sterlini için %7,98)

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 2.124.019 Bin TL, 670.956 Bin Avro, 217.051 Bin ABD Doları , 57.544 Bin İngiliz Sterlini, 1 Bin Avustralya Doları tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2022: 11.754.589 Bin TL, 370.156 Bin Avro, 748.625 Bin ABD Doları, 222 Bin İngiliz Sterlini, 6 Bin Avustralya Doları), 12.485.805 Bin TL, 303.221 Bin Avro, 774.384 Bin ABD Doları , 83 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2022: 1.594.178 Bin TL, 715.448 Bin Avro, 292.484 Bin ABD Doları ve 55.250 Bin İngiliz Sterlini) sahiptir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

|                            | 31 Mart 2023      | 31 Aralık 2022    |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Gayri Kabili Rücu  | 7.279.498         | 7.496.464         |
| Yurtdışı Gayri Kabili Rücu | 748.469           | 856.510           |
| Yurtiçi Kabili Rücu        | 7.946.592         | 6.458.436         |
| Yurtdışı Kabili Rücu       | 658.505           | 719.548           |
|                            | <b>16.633.064</b> | <b>15.530.958</b> |

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

|                     | 31 Mart 2023   | 31 Aralık 2022 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 90 Güne Kadar       | -              | 1.278          |
| 90 – 180 Gün Arası  | 1.211          | 79.842         |
| 180 – 360 Gün Arası | 83.514         | 1.089          |
| 360 Gün Üzeri       | 184.428        | 194.724        |
|                     | <b>269.153</b> | <b>276.933</b> |

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

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

|                                                                                | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</b> |                              | <b>120.357</b>             |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                                      | -                            | 105.895                    |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                                   | -                            | 14.462                     |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                                            | -                            | -                          |

|                                                  | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|--------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b> |                              | <b>120.357</b>             |
| 0-6 Ay                                           | -                            | 14.589                     |
| 6 Ay-12 Ay                                       | -                            | 105.768                    |
| 1-2 Yıl                                          | -                            | -                          |
| 2-5 Yıl                                          | -                            | -                          |
| 5 Yıl ve Üzeri                                   | -                            | -                          |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

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

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



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

#### A. Finansal Kiralama Alacakları

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                            | Kısa vadeli      | Uzun vadeli       | Toplam            |
|--------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Finansal kiralama alacakları               | 7.048.053        | 13.731.598        | 20.779.651        |
| Kazanılmamış gelirler (-)                  | (1.391.191)      | (1.728.539)       | (3.119.730)       |
| <b>Ara toplam</b>                          | <b>5.656.862</b> | <b>12.003.059</b> | <b>17.659.921</b> |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1         | (8.498)          | (88.013)          | (96.511)          |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2         | (106.585)        | (187.918)         | (294.503)         |
| <b>Toplam finansal kiralama alacakları</b> | <b>5.541.779</b> | <b>11.727.128</b> | <b>17.268.907</b> |
| <br>                                       |                  |                   |                   |
| Takipteki alacaklar                        | 567.840          | 95.787            | 663.627           |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3         | (411.885)        | (69.479)          | (481.364)         |
| <b>Finansal kiralama alacakları, net</b>   | <b>5.697.734</b> | <b>11.753.436</b> | <b>17.451.170</b> |

|                              | Taşınan değer |         |         | Beklenen zarar karşılıkları |           |           |
|------------------------------|---------------|---------|---------|-----------------------------|-----------|-----------|
|                              | 1.aşama       | 2.aşama | 3.aşama | 1.aşama                     | 2.aşama   | 3.aşama   |
| Finansal varlıklar           | 332.112       | -       | -       | (25)                        | -         | -         |
| Finansal kiralama alacakları | 16.888.798    | 771.123 | 663.627 | (96.511)                    | (294.503) | (481.364) |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

#### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

| Derecelendirme                           | 1.aşama           | 2.aşama        | 3.aşama        | Toplam            |
|------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
| <b>İç Derecelendirme</b>                 |                   |                |                |                   |
| A+ (Mükemmel)                            | 42.396            | -              | -              | 42.396            |
| A (Çok İyi)                              | 247.013           | -              | 58.051         | 305.064           |
| A- (İyi)                                 | 509.916           | 1.462          | 1.539          | 512.917           |
| B+ (Yeterli)                             | 3.468.051         | 186.803        | 63.555         | 3.718.409         |
| B (Makul)                                | 3.318.396         | 358.697        | 192.216        | 3.869.309         |
| B- (Yakın İzleme)                        | 4.051.037         | 39.505         | 234.007        | 4.324.549         |
| C+ (Yetersiz)                            | 1.906.337         | 139.915        | 43.481         | 2.089.733         |
| C (Şüpheli)                              | 1.804.525         | 13.404         | 46.422         | 1.864.351         |
| <b>Skorlama</b>                          |                   |                |                |                   |
| Y (Yüksek)                               | 659.431           | 4.693          | 2.558          | 666.682           |
| O (Orta)                                 | 783.379           | 9.288          | 15.190         | 807.857           |
| D (Düşük)                                | 98.317            | 17.356         | 6.608          | 122.281           |
| Beklenen zarar karşılıkları              | (96.511)          | (294.503)      | (481.364)      | (872.378)         |
| <b>Finansal Kiralama Alacakları, net</b> | <b>16.792.287</b> | <b>476.620</b> | <b>182.263</b> | <b>17.451.170</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

#### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                                | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</b> |                              | <b>666.884</b>             |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                                      | -                            | 666.884                    |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                                   | -                            | -                          |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                                            | -                            | -                          |
|                                                                                |                              |                            |
|                                                                                | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
| <b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>                               |                              | <b>666.884</b>             |
| 0-6 Ay                                                                         | -                            | -                          |
| 6 Ay-12 Ay                                                                     | -                            | 666.884                    |
| 1-2 Yıl                                                                        | -                            | -                          |
| 2-5 Yıl                                                                        | -                            | -                          |
| 5 Yıl ve Üzeri                                                                 | -                            | -                          |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

#### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                           | 2023             | 2024             | 2025             | 2026             | 2027           | 2028 ve sonrası | Toplam            |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|-------------------|
| Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)       | 6.743.515        | 6.697.401        | 4.062.607        | 1.884.648        | 816.696        | 366.033         | 20.570.900        |
| Kazanılmamış Faiz                         | (1.391.191)      | (1.048.983)      | (448.617)        | (144.644)        | (43.663)       | (42.632)        | (3.119.730)       |
| <b>Finansal Kiralama Alacakları (Net)</b> | <b>5.352.324</b> | <b>5.648.418</b> | <b>3.613.990</b> | <b>1.740.004</b> | <b>773.033</b> | <b>323.401</b>  | <b>17.451.170</b> |

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

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %31,72, ABD Doları için %6,90, Avro için %5,04'dir (31 Aralık 2022: TL için %29,71 , ABD Doları için %6,80,Avro için %4,95'tir).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

#### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi   | Anapara<br>Döviz Tutarı | Anapara<br>(Net) (TL) | Kazanılmamış Faiz<br>Döviz Tutarı | Kazanılmamış<br>Faiz (TL) |
|---------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| ABD Doları    | 96.996.134              | 1.857.089             | 12.237.416                        | 234.298                   |
| Avro          | 519.539.764             | 10.807.518            | 48.912.005                        | 1.017.472                 |
| TL            | -                       | 4.786.563             | -                                 | 1.867.960                 |
| <b>Toplam</b> |                         | <b>17.451.170</b>     |                                   | <b>3.119.730</b>          |

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

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

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.

| <b>Teminat Bilgileri:</b> | <b>31 Mart 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|---------------------------|---------------------|-----------------------|
| İpotekler                 | 488.652             | 484.449               |
| Hisse Rehni               | 131.988             | 136.348               |
| Kredi Garanti Fonu        | 131.166             | 144.734               |
| Ticari İşletme Rehni      | 28.976              | 25.997                |
| Teminat Mektupları        | 18.930              | 18.039                |
| Taşınır Rehni             | 1.563               | 1.540                 |
| Mevduat Rehni             | 375                 | 375                   |
|                           | <b>801.650</b>      | <b>811.482</b>        |

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 16.098.848 TL tutarında kefalet, 207.183 TL araç rehni, 376.490 TL alacak temlihi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 15.685.892 TL tutarında kefalet, 189.398 TL araç rehni, 403.054 TL alacak temlihi).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

#### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

|                   | 31 Mart 2023  | 31 Aralık 2022 |
|-------------------|---------------|----------------|
| 30 Güne Kadar     | 98.270        | 176.290        |
| 30 – 60 Gün Arası | 1.215         | 1.426          |
| 60 – 90 Gün Arası | 357           | 495            |
|                   | <b>99.842</b> | <b>178.211</b> |

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

| <b>Teminat Bilgileri:</b> | 31 Mart 2023   | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| İpotekler                 | 96.561         | 84.894         |
| Hisse Rehni               | 18.061         | 19.018         |
| Teminat Mektupları        | 3.453          | 4.830          |
| Taşınır Rehni             | 1.563          | 1.540          |
|                           | <b>119.638</b> | <b>110.282</b> |

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 939.339 TL tutarında kefalet, 5.070 TL araç rehni bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1.043.761 TL tutarında kefalet, 2.315 TL araç rehni).

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

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

|                                                                    | 31 Mart 2023   | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 90 – 240 Gün Arası                                                 | 15.034         | 33.019         |
| 240 – 360 Gün Arası                                                | 2.976          | 2.735          |
| 360 Gün Üzeri                                                      | 359.212        | 338.135        |
| Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları              | 391.069        | 410.049        |
| Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri | (104.664)      | (100.713)      |
|                                                                    | <b>663.627</b> | <b>683.225</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

#### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

| <b><u>Teminat Bilgileri:</u></b> | <b>31 Mart 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| İpotekler                        | 4.820               | 4.835                 |
|                                  | <b>4.820</b>        | <b>4.835</b>          |

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 481.363 TL tutarında kefalet, 16.565 TL araç rehni ve 160.878 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 471.999 TL tutarında kefalet, 41.736 TL araç rehni ve 164.655 TL finansal kiralama konusu ekipman).

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

| <b><u>Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:</u></b> | <b>1 Ocak-<br/>31 Mart 2023</b> | <b>1 Ocak-<br/>31 Mart 2022</b> |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Dönem Başındaki Karşılık                                | (798.605)                       | (562.289)                       |
| Ayrılan Karşılık                                        | (102.048)                       | (66.249)                        |
| Tahsilatlar                                             | 28.275                          | 13.793                          |
| <b>Dönem Sonundaki Karşılık</b>                         | <b>(872.378)</b>                | <b>(614.745)</b>                |

#### B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

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

|           | <b>31 Mart 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|-----------|---------------------|-----------------------|
| 2023 Yılı | 2.511               | 3.221                 |
| 2024 Yılı | 1.716               | 1.534                 |
| 2025 Yılı | 703                 | 548                   |
| 2026 Yılı | 112                 | -                     |
|           | <b>5.042</b>        | <b>5.303</b>          |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

|                                                          | 31 Mart 2023   | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u> |                |                |
| Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.                            | 17.037         | 18.455         |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.     | 120            | 372            |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>17.157</b>  | <b>18.827</b>  |
| <u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>         |                |                |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.     | 40.069         | 40.075         |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.                   | 5.295          | 9.216          |
| Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.   | 5.028          | 2.090          |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>50.392</b>  | <b>51.381</b>  |
| <u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>                        |                |                |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)      | 88.004         | 77.004         |
| Softtech Yazılım Teknolojileri                           | 2.822          | 670            |
| İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.           | 315            | 212            |
| İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.                    | 61             | 536            |
| TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.                 | 18             | -              |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                  | 9              | 67             |
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.                             | -              | 15             |
| İş Faktoring Anonim Şirketi                              | -              | 8              |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.                              | -              | 4              |
| Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.                           | -              | 2              |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>91.229</b>  | <b>78.518</b>  |
| <u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>     |                |                |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat                  | 76.182         | 59.966         |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat                   | 24.395         | 143.880        |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat       | 272            | 506            |
| İşbank AG Vadesiz Mevduat                                | 69             | 18             |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>100.918</b> | <b>204.370</b> |



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

|                                                                         | 31 Mart 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| <u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlık</u>     |              |                |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.                                     | 4.790        | -              |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                                 | 481          | -              |
| <b>Toplam</b>                                                           | <b>5.271</b> | <b>-</b>       |
| <u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülük</u> |              |                |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                                 | 1            | -              |
| <b>Toplam</b>                                                           | <b>1</b>     | <b>-</b>       |
| <u>İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>                |              |                |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                                 | 1.093        | 2.615          |
| <b>Toplam</b>                                                           | <b>1.093</b> | <b>2.615</b>   |

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

#### İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

##### Türkiye İş Bankası A.Ş.

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı %  | Vade                  | 31 Mart 2023      |
|-------------|---------------|-----------------------|-------------------|
| TL          | %13,60-%21,29 | 03.04.2023-15.12.2023 | 4.689.298         |
| ABD Doları  | %5,64         | 03.04.2023            | 897.477           |
| Avro        | %3,35-%8,51   | 03.04.2023-19.03.2026 | 4.884.397         |
| GBP         | %5,50-%9,60   | 03.04.2023-13.12.2023 | 1.041.587         |
|             |               |                       | <b>11.512.759</b> |
| Döviz Cinsi | Faiz Oranı %  | Vade                  | 31 Aralık 2022    |
| TL          | %13,45-%24,12 | 02.01.2023-15.12.2023 | 4.410.116         |
| ABD Doları  | %5,50-%9,60   | 02.01.2023-29.05.2023 | 1.503.030         |
| Avro        | %3,25-%5,64   | 02.01.2023-05.01.2024 | 5.256.186         |
|             |               |                       | <b>11.169.332</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

#### Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u>           | <u>31 Mart 2023</u> |
|--------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| ABD Doları         | %6,41-%7,80         | 04.08.2023-29.06.2026 | 395.909             |
| Avro               | %2,97-%7,06         | 24.04.2023-01.06.2026 | 1.069.223           |
|                    |                     |                       | <b>1.465.132</b>    |

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

#### İş Bank AG

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u>           | <u>31 Mart 2023</u> |
|--------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| Avro               | %2,42-%2,77         | 27.10.2023-26.08.2024 | 209.662             |
|                    |                     |                       | <b>209.662</b>      |

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                | 01.01.2023-<br>31.03.2023 | 01.01.2022-<br>31.03.2022 |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u>   |                           |                           |
| Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.                                  | 1.320                     | 747                       |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.           | 13                        | 56                        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>1.333</b>              | <b>803</b>                |
| <u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Faiz Gelirleri</u> |                           |                           |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.                            | 857                       | 539                       |
| TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.                                | 32                        | 32                        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>889</b>                | <b>571</b>                |
| <u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>                     |                           |                           |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                        | 63                        | 23                        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>63</b>                 | <b>23</b>                 |
| <u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>          |                           |                           |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                                | 36.730                    | 9.730                     |
| Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.                         | -                         | 3                         |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>36.730</b>             | <b>9.733</b>              |
| <u>Finansman Giderleri</u>                                     |                           |                           |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                        | 269.023                   | 101.094                   |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.                            | 22.669                    | 9.257                     |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                                | 5.045                     | 2.929                     |
| İşbank AG                                                      | 1.520                     | 1.333                     |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>298.257</b>            | <b>114.613</b>            |
| <u>Kira Gideri</u>                                             |                           |                           |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                        | 1.689                     | 1.021                     |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.                          | 24                        | 14                        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>1.713</b>              | <b>1.035</b>              |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

|                                                          | <b>01.01.2023-<br/>31.03.2023</b> | <b>01.01.2022-<br/>31.03.2022</b> |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>    |                                   |                                   |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizm. ve İşlet. A.Ş.                 | 48                                | -                                 |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.                   | 25                                | 29                                |
| Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş           | 14                                | 13                                |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>87</b>                         | <b>42</b>                         |
| <u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>        |                                   |                                   |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizm. ve İşlet. A.Ş.                 | 2.066                             | -                                 |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.                   | 545                               | 93                                |
| Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş           | 152                               | 97                                |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>2.763</b>                      | <b>190</b>                        |
| <u>Sigorta Komisyon Geliri</u>                           |                                   |                                   |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi                      | 6.013                             | 3.353                             |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>6.013</b>                      | <b>3.353</b>                      |
| <u>İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u> |                                   |                                   |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                  | 1.093                             | 129                               |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>1.093</b>                      | <b>129</b>                        |
| <u>Yatırım Fonu Geliri</u>                               |                                   |                                   |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                  | 133                               | 107                               |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>133</b>                        | <b>107</b>                        |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

|                              | 31 Mart 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------------------------|--------------|----------------|
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. | -            | 15.404         |
|                              | -            | 15.404         |

### Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (\*)

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

|                                          | 01.01.2023-<br>31.03.2023 | 01.01.2022-<br>31.03.2022 |
|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**) | 8.975                     | 4.587                     |
|                                          | 8.975                     | 4.587                     |

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

## 11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerin de sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlıklar aşağıdaki gibidir.

|                                            | Döşeme<br>ve<br>Demirbaşlar | Özel<br>Maliyetler | Faaliyet<br>Kiralamasına<br>Konu Varlıklar | Araçlar      | Diğer<br>Maddi<br>Varlıklar | Kullanım<br>Hakkı | Gayri-<br>menkuller | Toplam          |
|--------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------|-----------------------------|-------------------|---------------------|-----------------|
| <b>Maliyet</b>                             |                             |                    |                                            |              |                             |                   |                     |                 |
| 1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi                | 41.616                      | 5.979              | 4.872                                      | 183          | 1.456                       | 9.023             | 8.750               | 71.879          |
| Alımlar                                    | 7.026                       | 230                | 304                                        | -            | -                           | 5.102             | -                   | 12.662          |
| Transfer                                   | -                           | -                  | -                                          | -            | -                           | -                 | -                   | -               |
| Çıkışlar                                   | (1.471)                     | -                  | -                                          | (183)        | -                           | (309)             | -                   | (1.963)         |
| <b>31 Mart 2023 Kapanış<br/>Bakiyesi</b>   | <b>47.171</b>               | <b>6.209</b>       | <b>5.176</b>                               | <b>-</b>     | <b>1.456</b>                | <b>13.816</b>     | <b>8.750</b>        | <b>82.578</b>   |
| <b>Birikmiş Amortisman</b>                 |                             |                    |                                            |              |                             |                   |                     |                 |
| 1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi                | (11.798)                    | (4.648)            | (1.717)                                    | (147)        | (1.456)                     | (4.836)           | (730)               | (25.332)        |
| Dönem Amortismanı                          | (1.961)                     | (112)              | (147)                                      | (6)          | -                           | (1.977)           | (43)                | (4.246)         |
| Transfer                                   | -                           | -                  | -                                          | -            | -                           | -                 | -                   | -               |
| Çıkışlar                                   | 393                         | -                  | -                                          | 153          | -                           | 309               | -                   | 855             |
| <b>31 Mart 2023 Kapanış<br/>Bakiyesi</b>   | <b>(13.366)</b>             | <b>(4.760)</b>     | <b>(1.864)</b>                             | <b>-</b>     | <b>(1.456)</b>              | <b>(6.504)</b>    | <b>(773)</b>        | <b>(28.723)</b> |
| <b>31 Mart 2023 Net Kayıtlı<br/>Değeri</b> | <b>33.805</b>               | <b>1.449</b>       | <b>3.312</b>                               | <b>-</b>     | <b>-</b>                    | <b>7.312</b>      | <b>7.977</b>        | <b>53.855</b>   |
| <b>1 Ocak 2023 Net Kayıtlı<br/>Değeri</b>  | <b>29.818</b>               | <b>1.331</b>       | <b>3.155</b>                               | <b>36</b>    | <b>-</b>                    | <b>4.187</b>      | <b>8.020</b>        | <b>46.547</b>   |
| <b>Maliyet</b>                             |                             |                    |                                            |              |                             |                   |                     |                 |
| 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)           |
| <b>31 Mart 2022 Kapanış<br/>Bakiyesi</b>   | <b>29.149</b>               | <b>5.422</b>       | <b>3.929</b>                               | <b>183</b>   | <b>1.456</b>                | <b>14.260</b>     | <b>8.750</b>        | <b>63.149</b>   |
| <b>Birikmiş Amortisman</b>                 |                             |                    |                                            |              |                             |                   |                     |                 |
| 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             |
| <b>31 Mart 2022 Kapanış<br/>Bakiyesi</b>   | <b>(7.216)</b>              | <b>(4.369)</b>     | <b>(1.312)</b>                             | <b>(116)</b> | <b>(1.456)</b>              | <b>(10.102)</b>   | <b>(598)</b>        | <b>(25.169)</b> |
| <b>31 Mart 2022 Net Kayıtlı<br/>Değeri</b> | <b>21.933</b>               | <b>1.053</b>       | <b>2.617</b>                               | <b>67</b>    | <b>-</b>                    | <b>4.158</b>      | <b>8.152</b>        | <b>37.980</b>   |
| <b>1 Ocak 2022 Net Kayıtlı<br/>Değeri</b>  | <b>8.596</b>                | <b>1.142</b>       | <b>2.598</b>                               | <b>130</b>   | <b>-</b>                    | <b>2.616</b>      | <b>8.195</b>        | <b>23.277</b>   |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

|                               | 31 Mart 2023    | 31 Aralık 2022  |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| <u>Maliyet</u>                |                 |                 |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi        | 25.718          | 16.747          |
| Alımlar                       | 4.651           | 842             |
| Çıkışlar                      | -               | -               |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi   | <b>30.369</b>   | <b>17.589</b>   |
| <u>İtfa Payı</u>              |                 |                 |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi        | (12.676)        | (9.881)         |
| Dönem Amortismanı             | (973)           | (588)           |
| Transfer                      | -               | (12)            |
| Çıkışlar                      | -               | -               |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi   | <b>(13.649)</b> | <b>(10.469)</b> |
| <b>Net Kayıtlı Değeri (*)</b> | <b>16.720</b>   | <b>7.120</b>    |

(\*) 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 2023 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL’dir (31 Aralık 2022: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 31 Aralık 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleşmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

| <b>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</b> | <b>31 Mart 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı                        | 625.858             | 568.960               |
| Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri                             | 212.350             | 258.757               |
| Finansal Araç Değerleme Farkları                                  | 100.047             | 63.632                |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                         | 23.401              | 16.796                |
| Dava Karşılığı                                                    | 18.170              | 15.154                |
| Gider Tahakkukları                                                | 14.069              | 12.486                |
| Ödenecek İkramiye Karşılıkları                                    | 8.735               | 5.753                 |
| Kullanılmamış İzin Karşılığı                                      | 8.502               | 5.103                 |
| Finansal Araçlar Değerleme Farkları                               | 7.866               | -                     |
| IFRS-16 Düzeltmesi                                                | 6.942               | 3.392                 |
| Kıdem Tazminatı Aktüeryal Fark                                    | 2.238               | 2.238                 |
| Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı                          | 1.029               | 768                   |
| Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin TMS ye Göre Ölçüm Farkı | (156)               | -                     |
| Alınan Krediler BSMV&KKDF Reeskont etkisi                         | -                   | 6.723                 |
| Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı                     | (17.276)            | (15.198)              |
| Finansal Kiralama Düzeltmesi                                      | (38.442)            | (67.560)              |
| Peşin Ödenen Giderler                                             | (40.024)            | (13.811)              |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları                              | (213.842)           | (201.675)             |
| <b>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</b> | <b>719.467</b>      | <b>661.518</b>        |

| <b>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</b>             | <b>31 Mart 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı                        | 156.465             | 142.240               |
| Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri                             | 53.088              | 64.689                |
| Finansal Araç Değerleme Farkları                                  | 25.012              | 15.908                |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                         | 5.850               | 4.199                 |
| Dava Karşılığı                                                    | 4.543               | 3.789                 |
| Gider Tahakkukları                                                | 3.517               | 3.121                 |
| Ödenecek İkramiye Karşılıkları                                    | 2.184               | 1.438                 |
| Kullanılmamış İzin Karşılığı                                      | 2.125               | 1.276                 |
| Finansal Araçlar Değerleme Farkları                               | 1.967               | -                     |
| IFRS-16 Düzeltmesi                                                | 1.735               | 848                   |
| Kıdem Tazminatı Aktüeryal Fark                                    | 559                 | 560                   |
| Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı                          | 257                 | 192                   |
| Alınan Krediler BSMV&KKDF Reeskont etkisi                         | -                   | 1.681                 |
| Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin TMS ye Göre Ölçüm Farkı | (39)                | -                     |
| Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı                     | (4.319)             | (3.799)               |
| Finansal Kiralama Düzeltmesi                                      | (9.611)             | (16.890)              |
| Peşin Ödenen Giderler                                             | (10.006)            | (3.453)               |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları                              | (53.460)            | (50.419)              |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>                                   | <b>179.867</b>      | <b>165.380</b>        |



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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. (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 değişiklik; 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.). 2023 yılı kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmaya devam edecektir.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

|                                          | 31 Mart 2023   | 31 Aralık 2022 |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi        | 165.380        | 89.070         |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net) | 14.487         | 75.640         |
| Özkaynakta Sınıflandırılan               | -              | 670            |
| <b>Kapanış Bakiyesi</b>                  | <b>179.867</b> | <b>165.380</b> |

### 14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

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

|                                      | 31 Mart 2023 |          | 31 Aralık 2022 |          |
|--------------------------------------|--------------|----------|----------------|----------|
|                                      | TP           | YP       | TP             | YP       |
| Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*) | 760          | -        | 760            | -        |
|                                      | <b>760</b>   | <b>-</b> | <b>760</b>     | <b>-</b> |

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 15. DİĞER AKTİFLER

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

|                                                                              | 31 Mart 2023   |                  | 31 Aralık 2022 |                  |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                              | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar                                   | 319.638        | 379.832          | 162.620        | 778.498          |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar                                     | 106.811        | 1.080.795        | 10.379         | 870.424          |
| Fatura Edilecek Bedeller                                                     | 73.457         | 124              | 19.138         | 34               |
| Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar | 26.107         | -                | 27.570         | -                |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar                                 | 21.971         | 12.660           | 30.095         | 15.834           |
| Devreden KDV                                                                 | 13.773         | -                | 16.170         | -                |
| Avanslar                                                                     | 226            | -                | 108            | -                |
| Verilen Depozitolar                                                          | 34             | -                | 34             | -                |
| Diğer                                                                        | 52.946         | 404              | 35.051         | 4.882            |
|                                                                              | <b>614.963</b> | <b>1.473.815</b> | <b>301.165</b> | <b>1.669.672</b> |

### 16. ALINAN KREDİLER

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

|                                               | 31 Mart 2023      |                   | 31 Aralık 2022    |                   |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                               | TP                | YP                | TP                | YP                |
| Kısa Vadeli Krediler                          | 15.475.036        | 10.207.109        | 13.954.672        | 9.725.562         |
| Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri | 24.401            | 754.988           | 35.412            | 908.751           |
| <b>Toplam Kısa Vadeli Krediler</b>            | <b>15.499.437</b> | <b>10.962.097</b> | <b>13.990.084</b> | <b>10.634.313</b> |
| Uzun Vadeli Krediler                          | 24.401            | 2.276.069         | 35.412            | 3.070.414         |
| <b>Toplam Uzun Vadeli Krediler</b>            | <b>24.401</b>     | <b>2.276.069</b>  | <b>35.412</b>     | <b>3.070.414</b>  |
| <b>TOPLAM</b>                                 | <b>15.523.838</b> | <b>13.238.166</b> | <b>14.025.496</b> | <b>13.704.727</b> |

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

| Döviz Cinsi (*)         | Faiz Oranı %  | Döviz Tutarı   | 31 Mart 2023      |
|-------------------------|---------------|----------------|-------------------|
| TL                      | %13,06-%25,50 | 15.202.039.812 | 15.202.040        |
| ABD Doları              | %5,5-%9,60    | 57.053.021     | 1.092.646         |
| Avro                    | %2,77-%7,42   | 379.447.954    | 7.895.210         |
| GBP                     | %5,68-%6,43   | 46.490.617     | 1.097.077         |
| Kredi faiz reeskontları |               |                | 395.172           |
| <b>TOPLAM</b>           |               |                | <b>25.682.145</b> |

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

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

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

| Döviz Cinsi   | Faiz Oranı %  | Döviz Tutarı | 31 Mart 2023     |
|---------------|---------------|--------------|------------------|
| TL            | %14,26        | 48.802.504   | 48.802           |
| ABD Doları    | %6,41 - %7,80 | 32.684.558   | 625.815          |
| Avro          | %2,42 - %8,51 | 115.624.983  | 2.405.242        |
| <b>TOPLAM</b> |               |              | <b>3.079.859</b> |

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

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

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

|                 | 31 Mart 2023      |                   | 31 Aralık 2022    |                   |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                 | TP                | YP                | TP                | YP                |
| Sabit faizli    | 14.698.660        | 9.185.548         | 12.803.954        | 9.240.731         |
| Değişken faizli | 825.178           | 4.052.618         | 1.221.542         | 4.463.996         |
|                 | <b>15.523.838</b> | <b>13.238.166</b> | <b>14.025.496</b> | <b>13.704.727</b> |

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 38'de verilmiştir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Grup'un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 25.311.126 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2022 : 24.423.263 TL).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

|                                                  | 31 Mart 2023   |                | 31 Aralık 2022 |                |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                  | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Alınan Sipariş Avansları (**)                    | 379.541        | 272.798        | 158.309        | 348.964        |
| Ödenecek BSMV                                    | 15.204         | -              | 11.449         | -              |
| Ödenecek SSK Primleri                            | 4.390          | -              | 4.676          | -              |
| Ödenecek Gelir Vergisi                           | 4.404          | -              | 2.266          | -              |
| Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar | 1.907          | 521.372        | 783            | 574.605        |
| Ertelenmiş Gelirler                              | 878            | -              | 974            | -              |
| Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler            | 185            | -              | 105            | -              |
| Ödenecek KDV                                     | 142            | -              | 227            | -              |
| Diğer (*)                                        | 46.965         | 70.361         | 50.418         | 52.841         |
|                                                  | <b>453.616</b> | <b>864.531</b> | <b>229.207</b> | <b>976.410</b> |

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

### 18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

|                                | 31 Mart 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------------|--------------|----------------|
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 7.735        | 4.569          |
|                                | <b>7.735</b> | <b>4.569</b>   |

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

|           | 31 Mart 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-----------|--------------|----------------|
| 2023 Yılı | 5.222        | 2.257          |
| 2024 Yılı | 1.654        | 1.487          |
| 2025 Yılı | 859          | 825            |
|           | <b>7.735</b> | <b>4.569</b>   |

### 19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

|                  | 31 Mart 2023     |          | 31 Aralık 2022   |          |
|------------------|------------------|----------|------------------|----------|
|                  | TP               | YP       | TP               | YP       |
| Finansman bonusu | 3.147.251        | -        | 3.302.854        | -        |
| Faiz Reeskontu   | 142.595          | -        | 107.779          | -        |
|                  | <b>3.289.846</b> | <b>-</b> | <b>3.410.633</b> | <b>-</b> |

31 Mart 2023 itibarıyla Grup tarafından ihraç edilmiş olan finansman bonolarının özellikleri aşağıda verilmektedir.

| ISIN KODLU   | İhraç Tarihi | <u>Bakiye</u><br><u>Nominal</u><br><u>Tutar</u> | İtfa Tarihi | Satış Yöntemi       | Kupon Dönemi      |
|--------------|--------------|-------------------------------------------------|-------------|---------------------|-------------------|
| TRFISFN42310 | 3.01.2023    | 150.000.000                                     | 6.04.2023   | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN42328 | 6.01.2023    | 200.000.000                                     | 6.04.2023   | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN42336 | 10.01.2023   | 400.000.000                                     | 13.04.2023  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN52319 | 30.01.2023   | 200.000.000                                     | 22.05.2023  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN52327 | 3.02.2023    | 100.000.000                                     | 29.05.2023  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN62318 | 21.02.2023   | 300.000.000                                     | 2.06.2023   | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN62326 | 16.03.2023   | 300.000.000                                     | 20.06.2023  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN72317 | 24.03.2023   | 75.000.000                                      | 12.07.2023  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 20. KARŞILIKLAR

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

|                                 | 31 Mart 2023  | 31 Aralık 2022 |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı       | 25.639        | 19.035         |
| İkramiye Karşılıkları           | 10.860        | 10.135         |
| Kullanılmamış İzin Karşılıkları | 8.502         | 5.103          |
|                                 | <b>45.001</b> | <b>34.273</b>  |

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

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

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

|                        | 31 Mart 2023  | 31 Mart 2022  |
|------------------------|---------------|---------------|
| Dönem Başı             | 19.035        | 8.340         |
| Hizmet Maliyeti        | 6.940         | 3.069         |
| Ödenen Kıdem Tazminatı | (336)         | (305)         |
| <b>Dönem Sonu</b>      | <b>25.639</b> | <b>11.104</b> |

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                   | 31 Mart 2023 | 31 Mart 2022 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Dönem Başı                        | 5.103        | 2.799        |
| Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış) | 3.399        | 1.484        |
| <b>Dönem Sonu</b>                 | <b>8.502</b> | <b>4.283</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 20. KARŞILIKLAR (Devamı)

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                          | 31 Mart 2023  | 31 Mart 2022 |
|--------------------------|---------------|--------------|
| Dönem Başı               | 10.135        | 6.428        |
| Dönem İçerisindeki Artış | 5.474         | 3.226        |
| İptaller                 | -             | -            |
| Ödenen İkramiye          | (4.749)       | (4.428)      |
| <b>Dönem Sonu</b>        | <b>10.860</b> | <b>5.226</b> |

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

|                                             | 31 Mart 2023  | 31 Mart 2022  |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| Dava Karşılığı                              | 18.170        | 12.100        |
| Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı | 1.028         | 658           |
| Genel Yönetim Giderleri Karşılığı           | 1.248         | 870           |
|                                             | <b>20.446</b> | <b>13.628</b> |

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

|                     | Finansal Kiralama<br>Alacakları Genel<br>Karşılığı | Dava<br>Karşılığı | Genel Yönetim<br>Giderleri<br>Karşılığı | Finansal<br>Varlıklar<br>Beklenen Zarar<br>Karşılığı |
|---------------------|----------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>31 Mart 2023</b> |                                                    |                   |                                         |                                                      |
| Açılış              | -                                                  | 15.154            | 308                                     | 769                                                  |
| Dönem Gideri        | -                                                  | 3.281             | 940                                     | 1.029                                                |
| Ödemeler            | -                                                  | -                 | -                                       | -                                                    |
| İptaller            | -                                                  | (265)             | -                                       | (769)                                                |
| <b>Dönem Sonu</b>   | <b>-</b>                                           | <b>18.170</b>     | <b>1.248</b>                            | <b>1.028</b>                                         |

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

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

|                               | 31 Mart 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------------|--------------|----------------|
| Tevkif Edilen Gelir Vergileri | 84           | 292            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>84</b>    | <b>292</b>     |

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

|                                                    | 31 Mart 2023   | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:35)     | 118.141        | 370.845        |
| Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı            | 112.617        | -              |
| Ödenecek Vergi                                     | 6.418          | 4.031          |
| Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi                   | 872            | -              |
| Dönem İçindeki Ödemeler                            | (292)          | (258.228)      |
| <b>Ödenecek Kurumlar Vergisi ve Diğer Vergiler</b> | <b>237.756</b> | <b>116.648</b> |

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                    | 31 Mart 2023   | 31 Mart 2022  |
|----------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi          | 116.648        | 84.352        |
| Cari Dönem Gideri                                  | 118.141        | 66.966        |
| Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi                   | 872            | -             |
| Ödenecek Vergi                                     | 6.418          | 8.819         |
| Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı            | 112.617        | 686           |
| Dönem İçindeki Ödemeler                            | (116.940)      | (84.352)      |
| <b>Ödenecek Kurumlar Vergisi ve Diğer Vergiler</b> | <b>237.756</b> | <b>76.471</b> |

### 22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 326.362 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2022: 311.213 TL) ve net dönem karı üzerinden 51.824 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: 96.410 TL).

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

|                                        | 31 Mart 2023   | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı                             | 311.213        | 140.425        |
| Dönem Karından/Zararından              | 51.824         | 96.410         |
| Menkul Değerler Değerleme Farklarından | (36.675)       | 74.378         |
| <b>Dönem Sonu</b>                      | <b>326.362</b> | <b>311.213</b> |



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket’in 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

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

| <b>Hissedarlar</b>                  | <b>(%)</b> | <b>31 Mart 2023</b> | <b>(%)</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|-------------------------------------|------------|---------------------|------------|-----------------------|
| 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               |
| <b>Toplam</b>                       | <b>100</b> | <b>695.303</b>      | <b>100</b> | <b>695.303</b>        |

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 arasında seçilmektedir. A grubu hisselerin ortaklar bazında sahip oldukları hisse adetleri aşağıdaki gibidir:

| <b>Pay Sahibi</b>                   | <b>31 Mart 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| 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            |
| <b>Toplam</b>                       | <b>600.000.000</b>  | <b>600.000.000</b>    |

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

### SERMAYE YEDEKLERİ

|                                                                                              | <b>31 Mart 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| 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>             | (2.107)             | (2.107)               |
| Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)                                                   | 648.636             | 948.916               |
| <b>Toplam</b>                                                                                | <b>646.529</b>      | <b>946.809</b>        |

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 24. KAR YEDEKLERİ

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

|                         | 31 Mart 2023     | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------|------------------|----------------|
| Yasal Yedekler          | 111.905          | 80.210         |
| Olağanüstü Yedekler (*) | 1.671.184        | 874.157        |
| <b>Toplam</b>           | <b>1.783.089</b> | <b>954.367</b> |

(\*) 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 2023 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 56.936 TL (31 Aralık 2022: 78.725 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yedeği bulunmaktadır.

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

### 25. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 4.887.452 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 3.609.938 TL).

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 24.012 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2022: 21.308 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 18.170 TL (31 Aralık 2022: 15.154TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 3.879.104 ABD Doları, 16.321.525 Avro tutarında (toplam 413.791 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 4.618.862 ABD Doları, 18.294.230 Avro tutarında (toplam 451.059 TL).

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, 4.592.444 ABD Doları, 59.417.719 Avro ve 1.772.298.309 tam TL (toplam 3.096.238 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 15.413.391 ABD Doları, 85.760.761 Avro ve 522.286.335 tam TL (toplam 2.520.123 TL).

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                            | 31 Mart 2023  |                  |
|----------------------------|---------------|------------------|
|                            | Döviz Tutarı  | Bin TL           |
| Swap Para Alım İşlemleri:  |               |                  |
| TL                         | 1.348.629.800 | 1.348.630        |
| ABD Doları                 | 4.933.200     | 94.451           |
| GBP                        | 48.000.000    | 1.132.526        |
|                            |               | <b>2.575.607</b> |
| Swap Para Satım İşlemleri: |               |                  |
| ABD Doları                 | 58.549.600    | 1.120.992        |
| Avro                       | 65.400.000    | 1.360.457        |
| GBP                        | 4.000.000     | 94.377           |
|                            |               | <b>2.575.826</b> |

|                               | 31 Mart 2023 |               |
|-------------------------------|--------------|---------------|
|                               | Döviz Tutarı | Bin TL        |
| Forward Para Alım İşlemleri:  |              |               |
| GBP                           | 2.038.700    | 48.102        |
|                               |              | <b>48.102</b> |
| Forward Para Satım İşlemleri: |              |               |
| ABD Doları                    | 2.497.414    | 47.815        |
|                               |              | <b>47.815</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 116.459 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 16.412 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2022: 67.840 TL gerçekleşmemiş zarar ve 4.207 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır).

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                         | <u>Kısa Vade</u> | <u>Uzun Vade</u> | <u>Toplam</u> |
|-------------------------|------------------|------------------|---------------|
| Swap Alım İşlemleri     | 2.575.607        | -                | 2.575.607     |
| Swap Satım İşlemleri    | 2.575.826        | -                | 2.575.826     |
| Forward Alım İşlemleri  | 48.102           | -                | 48.102        |
| Forward Satım İşlemleri | 47.815           | -                | 47.815        |

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

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

#### *Faaliyet Bölümleri*

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

| <u>31 Mart 2023</u>   | <u>Finansal<br/>Kiralama</u> | <u>Faktoring</u> | <u>Konsolidasyon<br/>Düzeltilmeleri</u> | <u>Konsolide</u> |
|-----------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------------|------------------|
| Aktif Toplamı         | 20.111.416                   | 17.473.013       | (53.766)                                | 37.530.663       |
| Yükümlülük Toplamı    | 17.821.929                   | 15.975.465       | -                                       | 33.797.394       |
| Net Dönem Karı        | 88.111                       | 238.068          | (51.824)                                | 274.355          |
| <br>                  |                              |                  |                                         |                  |
| <u>31 Aralık 2022</u> | <u>Finansal<br/>Kiralama</u> | <u>Faktoring</u> | <u>Konsolidasyon<br/>Düzeltilmeleri</u> | <u>Konsolide</u> |
| Aktif Toplamı         | 19.956.517                   | 16.427.328       | (53.766)                                | 36.330.079       |
| Yükümlülük Toplamı    | 17.586.663                   | 14.999.371       | -                                       | 32.586.034       |
| Net Dönem Karı        | 480.290                      | 442.886          | (96.410)                                | 826.766          |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

| <u>31 Mart 2023</u>                        | <b>Finansal</b> |                  | <b>Konsolidasyon</b>  |                |
|--------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|----------------|
|                                            | <b>Kiralama</b> | <b>Faktoring</b> | <b>Düzeltilmeleri</b> | <b>Toplam</b>  |
| Esas Faaliyet Gelirleri                    | 579.647         | 918.171          | -                     | 1.497.818      |
| Finansman Giderleri (-)                    | (389.193)       | (594.358)        | -                     | (983.551)      |
| Brüt K/Z                                   | 190.454         | 323.813          | -                     | 514.267        |
| Esas Faaliyet Giderleri (-)                | (60.900)        | (40.276)         | -                     | (101.176)      |
| Brüt Faaliyet K/Z                          | 129.554         | 283.537          | -                     | 413.091        |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                   | 241.602         | 93.310           | -                     | 334.912        |
| Karşılıklar (-)                            | (102.048)       | (49.059)         | -                     | (151.107)      |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)               | (155.383)       | (11.680)         | -                     | (167.063)      |
| Net Faaliyet K/Z                           | 113.725         | 316.108          | -                     | 429.833        |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z    | 113.725         | 316.108          | -                     | 429.833        |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±) | (25.614)        | (78.040)         | -                     | (103.654)      |
| Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z       | 88.111          | 238.068          | -                     | 326.179        |
| Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)            | -               | -                | (51.824)              | (51.824)       |
| <b>Net Dönem Karı /Zararı</b>              | <b>88.111</b>   | <b>238.068</b>   | <b>(51.824)</b>       | <b>274.355</b> |
| Sabit Kıymet Alımları                      | 7.905           | 9.408            | -                     | 17.313         |
| Amortisman ve İtfa Payları                 | (2.761)         | (2.458)          | -                     | (5.219)        |

| <u>31 Mart 2022</u>                        | <b>Finansal</b> |                  | <b>Konsolidasyon</b>  |                |
|--------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|----------------|
|                                            | <b>Kiralama</b> | <b>Faktoring</b> | <b>Düzeltilmeleri</b> | <b>Toplam</b>  |
| 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)       |
| <b>Net Dönem Karı /Zararı</b>              | <b>80.754</b>   | <b>55.156</b>    | <b>(12.007)</b>       | <b>123.903</b> |
| Sabit Kıymet Alımları                      | 14.562          | 3.491            | -                     | 18.053         |
| Amortisman ve İtfa Payları                 | (1.539)         | (1.320)          | -                     | (2.859)        |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 28. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 350.000.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu 25.08.2022 tarih ve 45/1244 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 06.04.2023 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 04.08.2023’dür.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFN42328 ISIN kodlu, 200.000.000 TL nominal tutarlı 06.04.2023 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFN42310 ISIN kodlu, 150.000.000 TL nominal tutarlı 06.04.2023 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 100.000.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu 25.08.2022 tarih ve 45/1244 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 13.04.2023 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 11.08.2023’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFN42336 ISIN kodlu, 400.000.000 TL nominal tutarlı 13.04.2023 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Faktoring Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFA42325 ISIN kodlu, 400.300.000 TL nominal tutarlı 18.04.2023 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Faktoring Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFA42333 ISIN kodlu, 300.390.000 TL nominal tutarlı 24.04.2023 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

### 29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

|                                  | <b>01.01.2023-<br/>31.03.2023</b> | <b>01.01.2022 -<br/>31.03.2022</b> |
|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | 578.757                           | 315.143                            |
| Faaliyet Kiralaması Gelirleri    | 889                               | 571                                |
| Faktoring Gelirleri              | 918.172                           | 290.559                            |
|                                  | <b>1.497.818</b>                  | <b>606.273</b>                     |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 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 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                  | <b>01.01.2023-<br/>31.03.2023</b> | <b>01.01.2022 -<br/>31.03.2022</b> |
|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Personel Giderleri               | (64.659)                          | (28.273)                           |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | (6.940)                           | (3.069)                            |
| Amortisman Giderleri             | (5.219)                           | (2.859)                            |
| Bilgi İşlem Giderleri            | (3.617)                           | (1.716)                            |
| Ofis Kira ve Aidat Giderleri     | (3.307)                           | (1.891)                            |
| Vergi, Resim, Harç Giderleri     | (1.396)                           | (774)                              |
| Yönetim Kurulu Huzur Hakları     | (1.229)                           | (813)                              |
| Bddk Katılım Payı Gideri         | (998)                             | (906)                              |
| Danışmanlık Giderleri            | (778)                             | (408)                              |
| Araç ve Seyahat Giderleri        | (611)                             | (416)                              |
| Haberleşme Giderleri             | (174)                             | (117)                              |
| Temsil Ağırhlama Giderleri       | (113)                             | (46)                               |
| Reklam İlan Giderleri            | (108)                             | (142)                              |
| Kotta Kalma Giderleri            | (19)                              | (37)                               |
| Sigorta Giderleri                | (18)                              | (153)                              |
| Diğer Genel Yönetim Giderleri    | (11.990)                          | (1.716)                            |
|                                  | <b>(101.176)</b>                  | <b>(43.336)</b>                    |

### 31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

|                                                          | <b>01.01.2023-<br/>31.03.2023</b> | <b>01.01.2022-<br/>31.03.2022</b> |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Türev Finansal İşlemlerden Karlar                        | 110.778                           | 86.081                            |
| Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri | 75.985                            | 21.431                            |
| Kur Farkı Gelirleri                                      | 70.666                            | 98.881                            |
| Temettü Geliri                                           | 36.730                            | 9.733                             |
| Komisyon Gelirleri                                       | 6.013                             | 3.353                             |
| Faiz Gelirleri                                           | 2.664                             | 938                               |
| Diğer                                                    | 32.076                            | 12.293                            |
|                                                          | <b>334.912</b>                    | <b>232.710</b>                    |



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 32. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                                | 01.01.2023-<br>31.03.2023 | 01.01.2022-<br>31.03.2022 |
|------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler           | (708.128)                 | (276.223)                 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | (189.309)                 | (89.512)                  |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                   | (85.702)                  | (16.203)                  |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri       | (412)                     | (239)                     |
|                                                | <u>(983.551)</u>          | <u>(382.177)</u>          |

### 33. KARŞILIKLAR

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

|                             | 01.01.2023-<br>31.03.2023 | 01.01.2022-<br>31.03.2022 |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Beklenen Zarar Karşılıkları | (151.107)                 | (108.489)                 |
|                             | <u>(151.107)</u>          | <u>(108.489)</u>          |

### 34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                     | 01.01.2023-<br>31.03.2023 | 01.01.2022-<br>31.03.2022 |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Türev Finansal İşlemlerden Zararlar | (143.656)                 | (110.310)                 |
| Diğer                               | (23.407)                  | (2.707)                   |
|                                     | <u>(167.063)</u>          | <u>(113.017)</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 2023 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütününe farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 59.987 TL'dir. (31 Aralık 2022: 127.815 TL kur farkı gideri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 35. VERGİLER

31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

|                                  | 01.01.2023-<br>31.03.2023 | 01.01.2022-<br>31.03.2022 |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı  | (118.141)                 | (66.966)                  |
| Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) | 14.487                    | 10.912                    |
|                                  | <b>(103.654)</b>          | <b>(56.054)</b>           |

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

|                                                     |              | 1 Ocak-<br>31 Mart<br>2023 |              | 1 Ocak-<br>31 Mart<br>2022 |
|-----------------------------------------------------|--------------|----------------------------|--------------|----------------------------|
|                                                     | %            |                            | %            |                            |
| Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z                |              | 326.179                    |              | 135.910                    |
| Toplam Vergi Gideri                                 |              | 103.654                    |              | 56.054                     |
| Vergi Öncesi Kar                                    |              | 429.833                    |              | 191.964                    |
| Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi | 25,00        | 107.458                    | 23,00        | 44.152                     |
| Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler                    | 1,92         | 8.258                      | 5,62         | 10.791                     |
| Vergiden Muaf Gelirler                              | (2,14)       | (9.182)                    | (1,17)       | (2.239)                    |
| Diğer                                               | (0,67)       | (2.880)                    | 1,75         | 3.350                      |
| <b>Toplam Vergi Gideri / (Geliri)</b>               | <b>24,11</b> | <b>103.654</b>             | <b>29,20</b> | <b>56.054</b>              |

#### Kurumlar Vergisi

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

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

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 35. VERGİLER (Devamı)

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25’tir (31 Aralık 2022: %25). 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete yayınlanan 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 hükme 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 2023 takvim yılında da uygulanabilmesi düzenlenmiştir.

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

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2023 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı 31.03.2023 için %25’dir. (31 Aralık 2022: %25). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

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

#### Transfer Fiyatlandırması

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 36. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

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

|                                                         | <b>1 Ocak-<br/>31 Mart 2023</b> | <b>1 Ocak-<br/>31 Mart 2022</b> |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi(*) | 69.530.264.500                  | 69.530.264.500                  |
| Net Dönem Karı (TL)                                     | 274.355                         | 123.903                         |
| Hisse Başına Kazanç (tam TL)                            | 0,0039                          | 0,0018                          |

(\*) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerde 69.530.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

|                                      | <b>31 Mart 2023</b>   | <b>31 Aralık 2022</b> |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Açılış Hisse Adedi                   | 69.530.264.500        | 69.530.264.500        |
| Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler | -                     | -                     |
| Kapanış Hisse Adedi                  | <b>69.530.264.500</b> | <b>69.530.264.500</b> |

### 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

#### (a) Sermaye Risk Yönetimi

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

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

|                               | 31 Mart 2023      | 31 Aralık 2022    |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Alınan Krediler               | 28.762.004        | 27.730.223        |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 3.289.846         | 3.410.633         |
| Diğer Yükümlülükler           | 1.318.147         | 1.205.617         |
| <b>Toplam Borçlar</b>         | <b>33.369.997</b> | <b>32.346.473</b> |
| Nakit ve Nakit Benzerleri(-)  | (332.112)         | (362.715)         |
| <b>Net Borç</b>               | <b>33.115.813</b> | <b>31.983.758</b> |
| Toplam Özkaynak               | 3.733.269         | 3.744.045         |
| Özkaynak/Borç oranı           | 11%               | 12%               |

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 18.04.2023 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              | Negatif |
| 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (c) Finansal Araçlar Kategorileri

|                                                                               | 31 Mart 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| <b><u>Finansal Varlıklar:</u></b>                                             |              |                |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                                     | 332.112      | 362.715        |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | 16.412       | 4.207          |
| Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net                      | 17.451.170   | 17.146.965     |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar                                    | 699.470      | 941.118        |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar                                      | 1.187.606    | 880.803        |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar                                  | 34.631       | 45.929         |
| Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net                              | 16.633.064   | 15.530.958     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 751.251      | 1.088.210      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar            | 6.425        | -              |
| <b><u>Finansal Yükümlülükler:</u></b>                                         |              |                |
| Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı                                       | (116.459)    | (67.840)       |
| Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                       | (7.735)      | (4.569)        |
| Diğer Yükümlülükler                                                           | (1.318.147)  | (1.205.617)    |
| Alınan Krediler                                                               | (28.762.004) | (27.730.223)   |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                 | (3.289.846)  | (3.410.633)    |

#### (d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (e) Piyasa Riski

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

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

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

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

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

#### (f) Kur Riski Yönetimi

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

|                                              | ABD<br>Doları<br>(000) | Avro<br>(000)    | CHF<br>(000) | GBP<br>(000)   | JPY<br>(000) | AUD<br>(000) | CNY<br>(000) | TL<br>Karşılığı     |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|
| <b>31 Mart 2023 (*)</b>                      |                        |                  |              |                |              |              |              |                     |
| Bankalar                                     | 1.024                  | 3.610            | 2            | 239            | 28           | 2            | 5            | 100.501             |
| Finansal Kiralama Alacakları                 | 96.996                 | 519.540          | -            | -              | -            | -            | -            | 12.664.606          |
| Faktoring Alacakları(*)                      | 51.763                 | 46.734           | -            | 2.436          | -            | -            | -            | 2.023.240           |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar     | 20.919                 | 32.058           | -            | 552            | -            | -            | -            | 1.080.795           |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar   | 342                    | 17.945           | -            | -              | -            | -            | -            | 379.832             |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 127                    | 491              | -            | -              | -            | -            | -            | 12.660              |
| Diğer Aktifler                               | 9                      | 17               | -            | -              | -            | -            | -            | 528                 |
| <b>Toplam Varlıklar (**)</b>                 | <b>171.180</b>         | <b>620.395</b>   | <b>2</b>     | <b>3.227</b>   | <b>28</b>    | <b>2</b>     | <b>5</b>     | <b>16.262.162</b>   |
| Alınan Krediler(*)                           | (91.274)               | (499.362)        | -            | (2.494)        | -            | -            | -            | (13.238.166)        |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar               | -                      | -                | -            | -              | -            | -            | -            | -                   |
| Diğer Karşılıklar                            | (4)                    | (827)            | -            | -              | -            | -            | -            | (17.274)            |
| Diğer Yükümlülükler                          | (7.610)                | (34.419)         | -            | (120)          | -            | -            | -            | (864.531)           |
| <b>Toplam Yükümlülükler (**)</b>             | <b>(98.888)</b>        | <b>(534.608)</b> | <b>-</b>     | <b>(2.614)</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>(14.119.971)</b> |
| Bilanço Pozisyonu                            | 72.292                 | 85.787           | 2            | 613            | 28           | 2            | 5            | 2.142.191           |
| Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon         | (56.114)               | (65.400)         | -            | 46.039         | -            | -            | -            | (1.348.562)         |
| <b>Net Yabancı Para Pozisyonu</b>            | <b>16.178</b>          | <b>20.387</b>    | <b>2</b>     | <b>46.652</b>  | <b>28</b>    | <b>2</b>     | <b>5</b>     | <b>793.629</b>      |

(\*) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla dövizde endeksli alınan kredi bulunmamaktadır.

(\*\*) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, 100.047 TL tutarındaki türev finansal yükümlülük tabloya dahil edilmemiştir.



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

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

#### Kur Riskine Duyarlılık

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

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

## 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

### (f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

|                                                 | Kar / (Zarar)                            |                                           | Özkaynaklar (*)                          |                                           |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                 | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kazanması | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kaybetmesi | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kazanması | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kaybetmesi |
| <b>31 Mart 2023</b>                             |                                          |                                           |                                          |                                           |
| ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde        |                                          |                                           |                                          |                                           |
| 1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü             | 207.615                                  | (207.615)                                 | 207.615                                  | (207.615)                                 |
| 2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)        | (161.154)                                | 161.154                                   | (161.154)                                | 161.154                                   |
| 3-ABD Doları net etkisi (1+2)                   | <b>46.461</b>                            | <b>(46.461)</b>                           | <b>46.461</b>                            | <b>(46.461)</b>                           |
| Avro kurunun %15 değişmesi halinde              |                                          |                                           |                                          |                                           |
| 4-Avro net varlık/yükümlülüğü                   | 267.682                                  | (267.682)                                 | 267.682                                  | (267.682)                                 |
| 5-Avro riskinden korunan kısım (-)              | (204.069)                                | 204.069                                   | (204.069)                                | 204.069                                   |
| 6-Avro net etkisi (4+5)                         | <b>63.613</b>                            | <b>(63.613)</b>                           | <b>63.613</b>                            | <b>(63.613)</b>                           |
| Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde    |                                          |                                           |                                          |                                           |
| 7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü            | 165.115                                  | (165.115)                                 | 165.115                                  | (165.115)                                 |
| 8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-) | -                                        | -                                         | -                                        | -                                         |
| 9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)      | <b>165.115</b>                           | <b>(165.115)</b>                          | <b>165.115</b>                           | <b>(165.115)</b>                          |
| <b>TOPLAM (3+6+9)</b>                           | <b>275.189</b>                           | <b>(275.189)</b>                          | <b>275.189</b>                           | <b>(275.189)</b>                          |

(\*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

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

(\*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

#### (g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

#### Faiz Oranı Duyarlılığı

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

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

|                                                | <u>31 Mart 2023</u> | <u>31 Aralık 2022</u> |
|------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| <b><u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u></b>    |                     |                       |
| Finansal Varlıklar:                            |                     |                       |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                      | 24.395              | 143.881               |
| Finansal Kiralama Alacakları                   | 17.411.620          | 17.103.164            |
| Faktoring Alacakları                           | 13.563.493          | 12.873.598            |
| Finansal Yükümlülükler:                        |                     |                       |
| Alınan Krediler                                | 23.884.208          | 22.044.685            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                  | 3.289.846           | 3.410.633             |
| <b><u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u></b> |                     |                       |
| Finansal Varlıklar:                            |                     |                       |
| Finansal Kiralama Alacakları                   | 39.550              | 43.801                |
| Faktoring Alacakları                           | 3.069.571           | 2.657.360             |
| Finansal Yükümlülükler:                        |                     |                       |
| Alınan Krediler                                | 4.877.796           | 5.685.538             |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (g) Faiz Oranı Riski Yönetimi (Devamı)

##### Faiz oranı Duyarlılığı (Devamı)

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

Grup’un değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 203 TL (31 Aralık 2022: 606 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 7.569 TL (31 Aralık 2022: 26.210 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 11.575 TL (31 Aralık 2022: 56.171 TL) artacaktır.

#### (h) Diğer Fiyat Riskleri

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

##### Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul’da işlem gören, ilişikteki konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır menkul kıymetler arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup’un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 11.003TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 137.260 TL).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (i) Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Grup’a finansal bir kayıp oluşturmaması 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:

|                      | 31 Mart 2023 (%) | 31 Aralık 2022 (%) |
|----------------------|------------------|--------------------|
| Tekstil, Konfeksiyon | 18,62            | 19,02              |
| İnşaat               | 16,85            | 15,82              |
| Metal Sanayi         | 11,45            | 11,95              |
| Taşımacılık          | 9,44             | 9,57               |
| Madencilik           | 6,53             | 7,2                |
| Emlak                | 4,86             | 4,4                |
| Kağıt, Ağaç Ürünleri | 4,21             | 4,35               |
| Gıda ve Meşrubat     | 3,31             | 2,76               |
| Enerji               | 3,09             | 3,31               |
| Kauçuk, Plastik      | 2,57             | 2,8                |
| Makina ve Ekipman    | 2,29             | 2,2                |
| Tarım, Ormancılık    | 2,28             | 2,41               |
| Sağlık               | 1,62             | 1,65               |
| Toptan-Per.Tic.      | 1,15             | 1,28               |
| Finans               | 0,71             | 0,96               |
| Turizm               | 0,22             | 0,25               |
| Diğer Sektör         | 10,80            | 10,07              |
|                      | <b>100,00</b>    | <b>100,00</b>      |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

| 31 Mart 2023                                                                                                                                      | Alacaklar                    |             |                      |             | Nakit ve<br>Nakit<br>Benzerleri | Gerçeğe Uygun<br>Değer Farkı<br>K/Z'a<br>Yansıtılan FV | Gerçeğe Uygun Değer<br>Farkı Diğer Kapsamlı<br>Gelire Yansıtılan Finansal<br>Varlıklar(***) | Türev<br>Finansal<br>Varlıklar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|----------------------|-------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                   | Finansal Kiralama Alacakları |             | Faktoring Alacakları |             |                                 |                                                        |                                                                                             |                                |
|                                                                                                                                                   | İlişkili Taraf               | Diğer Taraf | İlişkili Taraf       | Diğer Taraf |                                 |                                                        |                                                                                             |                                |
| Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)                                                                                   | 17.157                       | 17.434.013  | 50.392               | 16.582.672  | 6.425                           | 10.609.751                                             | 751.251                                                                                     | 16.733.919                     |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                       | -                            | 806.470     | -                    | 2.570.656   | -                               | -                                                      | -                                                                                           | -                              |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri                                                      | 17.157                       | 16.578.718  | 50.392               | 16.305.914  | 6.425                           | 10.609.751                                             | 751.251                                                                                     | 16.733.919                     |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                    | -                            | 682.012     | -                    | 2.563.231   | -                               | -                                                      | -                                                                                           | -                              |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri | -                            | -           | -                    | 179         | -                               | -                                                      | -                                                                                           | -                              |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri                                                                 | -                            | 1.064.047   | -                    | 7.425       | -                               | -                                                      | -                                                                                           | -                              |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                    | -                            | 119.638     | -                    | 7.425       | -                               | -                                                      | -                                                                                           | -                              |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri                                                                                    | -                            | (208.752)   | -                    | 269.153     | -                               | -                                                      | -                                                                                           | -                              |
| - Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)                                                                                                             | -                            | 464.387     | -                    | 269.153     | -                               | -                                                      | -                                                                                           | -                              |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                             | -                            | (860.188)   | -                    | -           | -                               | -                                                      | -                                                                                           | -                              |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)                                                                                     | -                            | 4.820       | -                    | -           | -                               | -                                                      | -                                                                                           | -                              |
| - Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)                                                                                                           | -                            | 199.239     | -                    | -           | -                               | -                                                      | -                                                                                           | -                              |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                             | -                            | (12.190)    | -                    | -           | -                               | -                                                      | -                                                                                           | -                              |
| - 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

| 31 Aralık 2022                                                                                                                                    | Alacaklar                    |             |                      |             | 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 |                                               |                                                                                    |                          |
| Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)                                                                                   | 18.827                       | 17.128.138  | 51.381               | 15.479.577  | -                                             | 10.375.122                                                                         | - 15.631.724             |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                       | -                            | 816.317     | -                    | 2.464.245   | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri                                                      | 18.827                       | 15.992.832  | 51.381               | 15.191.866  | -                                             | 10.375.122                                                                         | - 15.631.724             |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                    | -                            | 606.872     | -                    | 2.453.748   | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri | -                            | -           | -                    | 281         | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri                                                                 | -                            | 1.250.686   | -                    | 10.497      | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                    | -                            | 204.610     | -                    | 10.497      | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri                                                                                    | -                            | (115.380)   | -                    | 276.933     | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| - Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)                                                                                                             | -                            | 491.526     | -                    | 276.933     | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                             | -                            | (783.451)   | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)                                                                                     | -                            | 4.835       | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| - Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)                                                                                                           | -                            | 191.699     | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                             | -                            | (15.154)    | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)                                                                                     | -                            | -           | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar                                                                                                       | -                            | -           | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        |

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

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

|                                                              | 31 Mart 2023       |                                | 31 Aralık 2022     |                                |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|
|                                                              | Nominal<br>Değeri  | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri (*) | Nominal<br>Değeri  | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri (*) |
| Kefalet                                                      | 253.756.489        | 30.642.619                     | 238.636.353        | 29.224.604                     |
| Faktoring İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler         | 34.306.184         | 2.533.235                      | 32.189.144         | 2.425.876                      |
| İpotekler                                                    | 9.666.560          | 530.893                        | 9.339.895          | 527.653                        |
| Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler                     | 7.781.011          | -                              | 8.490.374          | -                              |
| Ticari İşletme Rehni                                         | 2.070.585          | 28.976                         | 1.994.271          | 25.997                         |
| Alacak Temliği                                               | 1.691.899          | 376.490                        | 1.700.755          | 403.054                        |
| Hisse Rehni                                                  | 744.563            | 131.988                        | 730.436            | 136.348                        |
| Araç Rehni                                                   | 440.188            | 223.748                        | 391.386            | 231.134                        |
| Kredi Garanti Fonu Kefaleti                                  | 258.357            | 131.166                        | 248.351            | 144.734                        |
| Garantörlük                                                  | 134.926            | -                              | 132.827            | -                              |
| Teminat Amaçlı Alınan Bonolar                                | 63.575             | -                              | 60.950             | -                              |
| Gemi İpoteği                                                 | 47.865             | -                              | 46.746             | -                              |
| Teminat Mektupları                                           | 25.348             | 18.930                         | 25.075             | 18.039                         |
| Satıcılardan Alınan Teminatlar                               | 10.210             | -                              | 12.933             | -                              |
| Mevduat Rehni                                                | 6.411              | 375                            | 7.806              | 375                            |
| Finansal kiralama İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler | 5.611              | -                              | 5.439              | -                              |
| Taşınır Rehin                                                | 1.563              | 1.563                          | 2.475              | 1.540                          |
| Makina Rehni                                                 | 502                | -                              | 502                | -                              |
| Hesap Rehni                                                  | 130                | -                              | 130                | -                              |
| Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler                             | -                  | -                              | -                  | -                              |
|                                                              | <b>311.011.977</b> | <b>34.619.983</b>              | <b>294.015.848</b> | <b>33.139.354</b>              |

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

#### (j) Likidite Risk Yönetimi

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

##### Likidite Tablosu

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



# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

## 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

### Likidite Tablosu (Devamı)

31 Mart 2023

|                                                                       | Defter<br>Değeri  | Sözleşme uyarınca<br>nakit girişler /<br>(çıkışlar) toplamı<br>(I+II+III+IV) | 3 aydan<br>kısa (I) | 3-12<br>ay arası<br>(II) | 1-5 yıl<br>arası (III) | 5 yıldan<br>uzun<br>(IV) |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Sözleşme Uyarınca Vadeler</b>                                      |                   |                                                                              |                     |                          |                        |                          |
| Türev Olmayan Finansal Varlıklar:                                     |                   |                                                                              |                     |                          |                        |                          |
| Bankalar                                                              | 332.112           | 332.115                                                                      | 307.722             | 24.393                   | -                      | -                        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan<br>Finansal Varlıklar | 6.425             | 6.425                                                                        | 6.425               | -                        | -                      | -                        |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                      | 17.451.170        | 20.357.058                                                                   | 2.061.959           | 6.341.478                | 11.670.432             | 283.189                  |
| Factoring Alacakları                                                  | 16.633.064        | 17.198.478                                                                   | 13.763.531          | 3.424.526                | 10.421                 | -                        |
| Sigorta Prim Alacakları                                               | 32.608            | 32.608                                                                       | 32.608              | -                        | -                      | -                        |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar                          | 2.023             | 2.023                                                                        | 2.023               | -                        | -                      | -                        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                               | <b>34.457.402</b> | <b>37.928.707</b>                                                            | <b>16.174.268</b>   | <b>9.790.397</b>         | <b>11.680.853</b>      | <b>283.189</b>           |
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:                                 |                   |                                                                              |                     |                          |                        |                          |
| Alınan Krediler                                                       | 28.762.004        | 29.537.150                                                                   | 20.242.975          | 6.906.550                | 2.368.136              | 19.489                   |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                         | 3.289.846         | 3.354.500                                                                    | 3.279.500           | 75.000                   | -                      | -                        |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                        | 1.396.075         | 1.396.075                                                                    | 1.368.815           | 27.159                   | 101                    | -                        |
| Diğer Yükümlülükler                                                   | 7.735             | 8.979                                                                        | 1.441               | 5.016                    | 2.522                  | -                        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                           | <b>33.455.660</b> | <b>34.296.704</b>                                                            | <b>24.892.731</b>   | <b>7.013.725</b>         | <b>2.370.759</b>       | <b>19.489</b>            |

31 Aralık 2022

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### Likidite Tablosu (Devamı)

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

| 31 Mart 2023<br><u>Sözleşme Uyarınca</u><br><u>Vadeler</u> | Net<br>Nakit<br><u>Çıkışı</u> | Sözleşme<br>uyarınca<br>nakit girişler /<br>çıkışlar<br>toplamı<br><u>(I+II+III+IV)</u> | 3 aydan<br>kısa (I) | 3-12<br>ay arası<br><u>(II)</u> | 1-5 yıl<br>arası (III) | 5 yıldan<br>uzun (IV) |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                                            |                               |                                                                                         |                     |                                 |                        |                       |
| Türev Nakit Girişleri                                      | 68                            | 2.623.709                                                                               | 1.213.697           | 1.410.012                       | -                      | -                     |
| Türev Nakit Çıkışları                                      | -                             | 2.623.641                                                                               | 1.234.332           | 1.389.309                       | -                      | -                     |

  

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

| 31 Mart 2023                                                                  | Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar | Krediler ve alacaklar | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler | Kayıtlı değeri | Gerçeğe uygun değeri | Not |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------------|-----|
| <b>Finansal varlıklar</b>                                                     |                                           |                                                       |                       |                                                                               |                                                           |                |                      |     |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                                     | -                                         | 332.112                                               | -                     | -                                                                             | -                                                         | 332.112        | 332.112              | 4   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar            | 6.425                                     | -                                                     | -                     | -                                                                             | -                                                         | 6.425          | 6.425                | 5   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                                         | -                                                     | -                     | 751.251                                                                       | -                                                         | 751.251        | 751.251              | 7   |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | 16.412                                    | -                                                     | -                     | -                                                                             | -                                                         | 16.412         | 16.412               | 6   |
| Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar                           | -                                         | -                                                     | 17.451.170            | -                                                                             | -                                                         | 17.451.170     | 14.769.071           | 9   |
| Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar                                   | -                                         | -                                                     | 16.633.064            | -                                                                             | -                                                         | 16.633.064     | 16.633.064           | 8   |
| <b>Finansal yükümlülükler</b>                                                 |                                           |                                                       |                       |                                                                               |                                                           |                |                      |     |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                  | 116.459                                   | -                                                     | -                     | -                                                                             | -                                                         | 116.459        | 116.459              | 6   |
| Diğer Yükümlülükler                                                           | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 1.396.075                                                 | 1.396.075      | 1.396.075            | 17  |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                                | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 7.735                                                     | 7.735          | 7.735                | 18  |
| Alınan Krediler                                                               | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 28.762.004                                                | 28.762.004     | 28.505.413           | 16  |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                 | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 3.289.846                                                 | 3.289.846      | 3.298.926            | 19  |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (I) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

Seviye 1: 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 2023                                                                  | Seviye 1         | Seviye 2       | Seviye 3 | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------|------------------|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar            | -                | 6.425          | -        | 6.425            |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | -                | 16.412         | -        | 16.412           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 743.793          | -              | -        | 743.793          |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>                   | <b>743.793</b>   | <b>22.837</b>  | <b>-</b> | <b>766.630</b>   |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                  | -                | 116.459        | -        | 116.459          |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>               | <b>-</b>         | <b>116.459</b> | <b>-</b> | <b>116.459</b>   |
| 31 Aralık 2022                                                                | Seviye 1         | Seviye 2       | Seviye 3 | Toplam           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar            | -                | -              | -        | -                |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | -                | 4.207          | -        | 4.207            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.080.752        | -              | -        | 1.080.752        |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>                   | <b>1.080.752</b> | <b>4.207</b>   | <b>-</b> | <b>1.084.959</b> |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                  | -                | 67.840         | -        | 67.840           |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>               | <b>-</b>         | <b>67.840</b>  | <b>-</b> | <b>67.840</b>    |