İş Finansal Kiralama
Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

1 Ocak – 30 Haziran 2022 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 D: 57
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Building a better working world

1 Ocak-30 Haziran 2022 Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır). 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem konsolide finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal tabloların, tüm önemli yönleriyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Temmuz 2022
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)		3 - 4
Konsolide Nazım Hesaplar		5
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu		6
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu		7
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu		8
Konsolide Nakit Akış Tablosu		9
Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar		10 - 86
Not 1	Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	10
Not 2	Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	10 - 17
Not 3	Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti	18 - 26
Not 4	Nakit ve Nakit Benzerleri	27
Not 5	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık ve Yükümlülükler	28
Not 6	Türev Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler	28
Not 7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	29
Not 8	Faktoring Alacakları	29 - 32
Not 9	Kiralama İşlemleri	33 - 39
Not 10	İlişkili Taraf Açıklamaları	40 - 45
Not 11	Maddi Duran Varlıklar	46
Not 12	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	47
Not 13	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	66
Not 35	Vergiler	67 - 68
Not 36	Hisse Başına Kazanç	69
Not 37	Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık, Yorumlanabilir Ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli olan Diğer Hususlar	69
Not 38	Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler	70 - 86

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI**	**4**	**245.062**	**149.874**	**394.936**	**41.649**	**429.853**	**471.502**
II	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**5**	**1.497**	**-**	**1.497**	**-**		**-**
III.	**TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**6**	**-**	**8.725**	**8.725**	**-**	**-**	**-**
IV.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**7**	**333.692**	**-**	**333.692**	**404.862**	**-**	**404.862**
V.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**10.371.861**	**12.839.808**	**23.211.669**	**8.267.951**	**9.777.376**	**18.045.327**
5.1	**Faktoring Alacakları**	**8**	**6.363.180**	**2.463.260**	**8.826.440**	**4.874.483**	**1.797.516**	**6.671.999**
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		2.178.150	676.303	2.854.453	1.657.216	657.468	2.314.684
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		4.185.030	1.786.957	5.971.987	3.217.267	1.140.048	4.357.315
5.2	**Tasarruf Finansman Alacakları**		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	**Finansman Kredileri**		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	**Kiralama İşlemleri (Net)**	**9**	**4.057.408**	**10.494.042**	**14.551.450**	**3.309.893**	**8.063.052**	**11.372.945**
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		5.484.629	11.467.415	16.952.044	4.308.928	8.799.222	13.108.150
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(1.427.221)	(973.373)	(2.400.594)	(999.035)	(736.170)	(1.735.205)
5.5	**İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.6	**Takipteki Alacaklar**	**8,9**	**435.856**	**320.552**	**756.408**	**522.228**	**283.277**	**805.505**
5.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)**		**(484.583)**	**(438.046)**	**(922.629)**	**(438.653)**	**(366.469)**	**(805.122)**
VI.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**11**	**49.976**	**-**	**49.976**	**23.277**	**-**	**23.277**
VIII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**12**	**7.728**	**-**	**7.728**	**7.032**	**-**	**7.032**
IX.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI**	**21**	**269**	**-**	**269**	**686**	**-**	**686**
XI.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**13**	**102.224**	**-**	**102.224**	**89.070**	**-**	**89.070**
XII.	**DİĞER AKTİFLER**	**15**	**331.065**	**2.505.388**	**2.836.453**	**271.095**	**1.063.226**	**1.334.321**
	ARA TOPLAM		**11.443.374**	**15.503.795**	**26.947.169**	**9.105.622**	**11.270.455**	**20.376.077**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)**	**14**	**760**	**-**	**760**	**838**	**-**	**838**
13.1	Satış Amaçlı		760	-	760	838	-	838
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		**11.444.134**	**15.503.795**	**26.947.929**	**9.106.460**	**11.270.455**	**20.376.915**

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**ALINAN KREDİLER**	**16**	**6.942.961**	**12.558.651**	**19.501.612**	**5.578.976**	**9.790.324**	**15.369.300**
II.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
III.	**TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**18**	**5.520**	**-**	**5.520**	**2.907**	**-**	**2.907**
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**19**	**3.461.861**	**-**	**3.461.861**	**1.658.151**	**-**	**1.658.151**
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**6**	**-**	**37.559**	**37.559**	**-**	**84.615**	**84.615**
VIII.	**KARŞILIKLAR**	**20**	**23.855**	**12.290**	**36.145**	**18.518**	**10.461**	**28.979**
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		21.071	-	21.071	17.567	-	17.567
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		2.784	12.290	15.074	951	10.461	11.412
IX.	**CARİ VERGİ BORCU**	**21**	**85.829**	**-**	**85.829**	**84.352**	**-**	**84.352**
X.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XI.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		-	-	-	-	-	-
XII.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**17**	**199.613**	**1.070.738**	**1.270.351**	**136.602**	**872.566**	**1.009.168**
	ARA TOPLAM		**10.719.639**	**13.679.238**	**24.398.877**	**7.479.506**	**10.757.966**	**18.237.472**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**		**2.549.052**	**-**	**2.549.052**	**2.139.443**	**-**	**2.139.443**
14.1	Ödenmiş Sermaye	**23**	695.303	-	695.303	695.303	-	695.303
14.2	Sermaye Yedekleri	**23**	1.763	-	1.763	1.763	-	1.763
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.763	-	1.763	1.763	-	1.763
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	**23**	(187)	-	(187)	(187)	-	(187)
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	**23**	276.523	-	276.523	339.948	-	339.948
14.5	Kar Yedekleri	**24**	954.367	-	954.367	652.128	-	652.128
14.5.1	Yasal Yedekler		80.210	-	80.210	65.098	-	65.098
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		874.157	-	874.157	587.030	-	587.030
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		454.878	-	454.878	310.063	-	310.063
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	**25**	7.824	-	7.824	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		447.054	-	447.054	310.063	-	310.063
	Azınlık Payları	**22**	166.405	-	166.405	140.425	-	140.425
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		**13.268.691**	**13.679.238**	**26.947.929**	**9.618.949**	**10.757.966**	**20.376.915**

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ**		**40.276**	**1.149.322**	**1.189.598**	**24.850**	**758.099**	**782.949**
II.	**RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ**		**863.854**	**228.457**	**1.092.311**	**549.788**	**146.412**	**696.200**
III.	**TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ**		-	-	-	-	-	-
IV.	**ALINAN TEMİNATLAR**	**38**	**80.950.941**	**190.384.403**	**271.335.344**	**64.004.709**	**136.089.099**	**200.093.808**
V.	**VERİLEN TEMİNATLAR**	**26**	**2.851.868**	**1.666**	**2.853.534**	**1.398.072**	**1.853**	**1.399.925**
VI.	**TAAHHÜTLER**		**871.602**	**5.296.033**	**6.167.635**	**596.435**	**3.052.604**	**3.649.039**
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	921.614	921.614	-	860.394	860.394
6.2	Cayılabilir Taahhütler		871.602	4.374.419	5.246.021	596.435	2.192.210	2.788.645
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		871.602	4.374.419	5.246.021	596.435	2.192.210	2.788.645
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		871.602	4.374.419	5.246.021	596.435	2.192.210	2.788.645
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**26**	**1.133.723**	**1.140.914**	**2.274.637**	**227.459**	**284.923**	**512.382**
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.133.723	1.140.914	2.274.637	227.459	284.923	512.382
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		1.133.723	1.140.914	2.274.637	227.459	284.923	512.382
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	**EMANET KIYMETLER**		**2.074.548**	**380.231**	**2.454.779**	**1.606.281**	**316.735**	**1.923.016**
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		**88.786.812**	**198.581.026**	**287.367.838**	**68.407.594**	**140.649.725**	**209.057.319**

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.04-30.06.2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.04-30.06.2021
I.	**ESAS FAALİYET GELİRLERİ**	**29**	**1.320.663**	**714.390**	**684.353**	**360.060**
	FAKTORİNG GELİRLERİ		**628.842**	**338.283**	**305.079**	**160.207**
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		598.894	323.138	297.007	155.899
1.1.1	İskontolu		280.709	157.381	132.147	71.216
1.1.2	Diğer		318.185	165.757	164.860	84.683
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.948	15.145	8.072	4.308
1.2.1	İskontolu		11.719	5.871	3.735	1.842
1.2.2	Diğer		18.229	9.274	4.337	2.466
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		**691.821**	**376.107**	**379.274**	**199.853**
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		690.711	375.568	378.587	199.488
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		1.110	539	687	365
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	**FİNANSMAN GİDERLERİ(-)**	**32**	**(866.205)**	**(484.028)**	**(438.640)**	**(233.281)**
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(606.578)	(330.355)	(324.147)	(173.821)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(497)	(258)	(396)	(184)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(223.836)	(134.324)	(95.418)	(51.293)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(35.294)	(19.091)	(18.679)	(7.983)
III.	**BRÜT K/Z (I+II)**		**454.458**	**230.362**	**245.713**	**126.779**
IV.	**ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**30**	**(86.443)**	**(43.107)**	**(53.362)**	**(26.507)**
4.1	Personel Giderleri		(58.089)	(29.816)	(34.195)	(16.592)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(3.402)	(333)	(1.109)	(231)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(24.948)	(12.954)	(17.348)	(9.684)
4.5	Diğer		(4)	(4)	(710)	-
V.	**BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)**		**368.015**	**187.255**	**192.351**	**100.272**
VI.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**31**	**585.616**	**352.906**	**166.450**	**30.105**
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1.537	638	1.835	1.091
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		19.463	9.730	17.274	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		50	11	30	22
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		98.341	12.260	11.641	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		391.154	292.273	47.161	14.682
6.7	Diğer		75.071	37.994	88.509	14.310
VII.	**KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**33**	**(149.303)**	**(40.814)**	**(112.493)**	**(52.382)**
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(149.303)	(40.814)	(112.493)	(52.382)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**34**	**(186.662)**	**(73.645)**	**(31.095)**	**(6.267)**
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		(180.668)	(70.358)	(27.482)	(6.165)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(10)	(10)	(5)	(2)
8.6	Diğer		(5.984)	(3.277)	(3.608)	(100)
IX.	**NET FAALİYET K/Z (V+…+VIII)**		**617.666**	**425.702**	**215.213**	**71.728**
X.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XI.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XII.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)**		**617.666**	**425.702**	**215.213**	**71.728**
XIV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**35**	**(136.885)**	**(80.831)**	**(43.574)**	**(16.326)**
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(150.039)	(83.073)	(81.234)	(37.159)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		13.154	2.242	37.660	20.833
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)**		**480.781**	**344.871**	**171.639**	**55.402**
XVI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)**		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)**		-	-	-	-
	ANA ORTAKLIK DIŞI KAR / ZARAR		**(33.727)**	**(21.720)**	**(14.568)**	**(5.575)**
XXI.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)**		**447.054**	**323.151**	**157.071**	**49.827**
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ(**)	**36**	**0,0064**	**0,0046**	**0,0023**	**0,0007**
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		**0,0064**	**0,0046**	**0,0023**	**0,0007**
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ	**36**	**0,0064**	**0,0046**	**0,0023**	**0,0007**
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		**0,0064**	**0,0046**	**0,0023**	**0,0007**
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.04-30.06.2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.04-30.06.2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**480.781**	**344.871**	**171.639**	**55.402**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(71.172)**	**(5.802)**	**(67.455)**	**(24.679)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(71.172)**	**(5.802)**	**(67.455)**	**(24.679)**
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	(71.172)	**(5.802)**	(67.455)	(24.679)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**409.609**	**339.069**	**104.184**	**30.723**

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler							
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yed.	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (01.01. – 30.06.2021)																
(Sınırlı Denetimden Geçmemiş)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		**695.303**	-	-	**1.938**	-	**(263)**	-	-	**263.459**	-	**474.100**	**(18.264)**	**197.586**	**103.839**	**1.717.698**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	23	**695.303**	-	-	**1.938**	-	**(263)**	-	-	**263.459**	-	**474.100**	**(18.264)**	**197.586**	**103.839**	**1.717.698**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	**(59.271)**	-	-	-	**157.071**	**6.384**	**104.184**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	**(175)**	-	-	-	-	-	-	**(1.294)**	-	-	**(409)**	**(1.878)**
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**179.322**	**18.264**	**(197.586)**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179.322	18.264	(197.586)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		**695.303**	-	-	**1.763**	-	**(263)**	-	-	**204.188**	-	**652.128**	-	**157.071**	**109.814**	**1.820.004**
Cari Dönem (01.01.- 30.06.2022)																
(Sınırlı Denetimden Geçmemiş)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**695.303**	-	-	**1.763**	-	**(187)**	-	-	**339.948**	-	**652.128**	-	**310.063**	**140.425**	**2.139.443**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	23	**695.303**	-	-	**1.763**	-	**(187)**	-	-	**339.948**	-	**652.128**	-	**310.063**	**140.425**	**2.139.443**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	**(63.425)**	-	-	-	**447.054**	**25.980**	**409.609**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermye 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)**	-	-	**276.523**	-	**954.367**	**7.824**	**447.054**	**166.405**	**2.549.052**

1,Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2, Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3, Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4, Yabancı para çevirim farkları,
5, Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6, Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		Dipnot	**01.01-30.06.2022**	**01.01-30.06.2021**
A.	**ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**429.709**	**382.701**
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.180.031	677.174
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(707.813)	(396.657)
1.1.3	Alınan Temettüler		19.463	17.274
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.948	8.072
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		39.590	68.303
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	**31**	35.481	20.206
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(50.374)	(28.977)
1.1.8	Ödenen Vergiler	**21**	(150.980)	(61.224)
1.1.9	Diğer		34.363	78.530
1.2	**Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(2.198.289)**	**(963.269)**
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.724.033)	(140.765)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(1.222.919)	(424.370)
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.511.859)	(452.652)
1.2.6	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azanlış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.613	529
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.011.217	(133.768)
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		246.692	187.757
I.	**Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(1.768.580)**	**(580.568)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI**			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(3.429)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	10.472
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	**11,12**	(34.446)	(8.087)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	**11,12**	445	28
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(2)	871
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(34.003)**	**(145)**
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI**			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		11.994.169	3.351.970
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(10.267.969)	(2.711.726)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1.726.200**	**640.244**
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(182)**	**(1.185)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(76.565)**	**58.346**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4**	**471.500**	**382.325**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4**	**394.935**	**440.671**

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

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 ilişikteki finansal tablolarda konsolide edilmektedir. Şirket ve bağlı ortaklığı, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ve BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" (*) çerçevesinde sürdürmektedir.

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının ("Grup") çalışan sayısı 262 kişidir (31 Aralık 2021: 255 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 29.07.2022 tarihinde Şirket'in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket'in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

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

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'da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından ve KGK'nın TMS 29 uygulamasını ertelemesi beklendiğinden, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2019 yılının sonlarına doğru Çin'de başlayarak 2020 yılının ilk yarısında ülkemizde de yoğun olarak görünmeye başlayan ve küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını 2021 yılında da hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerindeki etkisini derinden hissettiğimiz bir süreç olarak devam etmiş2022 yılının başından itibaren ise azalan bir seyir izleyerek 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, normalleşme süreci dahilindeki değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Şirket konsolidasyona dahil şirketi ile birlikte, salgına ilişkin süreçleri yakından takip etmektedir. 31.12.2021 tarihli finansal tablolarda beklenen kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında COVID-19 salgınının etkilerine yönelik yapılan değerlendirmelere, Üçüncü Bölüm not "G. Finansal Araçlar" kısmında yer verilmiştir. Bu defa da 2022 Mart ayında patlak gösteren Rusya – Ukrayna krizi dünyayı yeni bir ekonomik ve bölgesel bir krize doğru itmeye başlamıştır. Şavaşın devam etmesi yeni ekonomik daralmalara , gıda sıkıntılarına ve enflasyonist ortamın giderek artacağına dair endişeleride beraberinde getirmektedir.

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

Not 5 – Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler
Not 8 – Faktoring alacakları
Not 9 – Kiralama işlemlerinden alacaklar
Not 20 – Karşılıklar
Not 26 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Konsolidasyon Esasları

Şirket'in bağlı ortaklığının 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklık	Kuruluş ve faaliyet yeri	Sermayedeki pay oranı %	Oy kullanma hakkı oranı %	Ana Faaliyeti
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.

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 oluştuğu tarihten, sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir.
Şirket, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla İş Faktoring'in %78,23'üne sahiptir.
Şirket'in İş Faktoring'in faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı İş Faktoring'in finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yöntemi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

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

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

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

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

Netleştirme

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2. 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.
Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında cari vergi varlığında sınıflanan Devreden KDV, 30 Haziran 2021 tarihi itibariyle hazırlanan finansal tablolarında Diğer Aktifler de sınıflandırılmıştır. İlgili düzenlenme geçmiş dönem tablolarında da yapılmıştır.

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

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

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

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.

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

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

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)

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 değerin belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

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

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Konsolide finansal tabloların onaylanma tarihi itibariyle 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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılatı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. KGK tarafından Aralık 2021'de yayımlanan değişikliklere göre, TFRS 17 ilk kez uygulandığında sunulan karşılaştırmalı bilgilerde yer alan finansal varlıklar ile sigorta sözleşmesi yükümlülükleri arasındaki muhtemel muhasebe uyumsuzluklarını gidermek amacıyla işletmeler "sınıflandırmanın örtüştürülmesi"ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir. Standart Grup için geçerli değildir ve Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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

Ocak 2021'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemden kaynaklanan varlık ve yükümlülüklere ilişkin Ertelenmiş Vergi

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

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 oluştuğu 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 amortismana 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 amortismana 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:

Tanım	***Yıl***
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.

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 değerin 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.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda izlenen özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının oluştuğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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 gelirde 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.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Nakit ve nakit benzerleri

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

Finansal yükümlülükler

Grup'un finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Grup'un tüm yükümlülükleri 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 değerlenir. 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 değerlenmektedir.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. İşletme Birleşmeleri

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

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

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

i. Kur Değişiminin Etkileri

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

Grup tarafından kullanılan 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
ABD Doları	16,6690	12,9775
Avro	17,5221	14,6823
İngiliz Sterlini	20,2527	17,4530
İsviçre Frangı	17,4297	14,1207
100 Japon Yeni	12,2020	11,2434
Avusturalya Doları	11,4437	9,3950

Her bir işletmenin finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan yabancı para cinsinden ve dövize endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama döneminde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değerin 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.

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.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

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

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

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

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 değerleme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Grup'un muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı	%3,50	%3,50
Enflasyon	%15,07	%15,07
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

p. Nakit Akış Tablosu

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

Konsolide nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerden 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 Temettüler

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).

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

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

	30 Haziran 2022		**31 Aralık 2021**	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	245.062	120.282	40.149	216.970
Vadeli Mevduat	-	29.591	1.499	212.882
Faiz Reeskontu	-	1	1	1
	245.062	**149.874**	**41.649**	**429.853**

Vadeli mevduatın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	**Faiz Oranı %**	**Vade**	**30 Haziran 2022**
ABD Doları	1,10%	1.07.2022	9.045
Avro	0,05%	18.07.2022	20.547
			29.592

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	**Faiz Oranı %**	**Vade**	**31 Aralık 2021**
TL	15,00%	03.01.2022	1.500
ABD Doları	0,05%-1,00%	03.01.2022	181.645
Avro	0,05%-0,25%	03.01.2022-17.01.2022	31.238
			214.383

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. Nezdinde 122.220 TL karşılığı (31 Aralık 2021: 393.789 TL) yabancı para, 136.492 TL (31 Aralık 2021: 5.564 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Vadesiz Mevduat	365.344	257.119
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	29.591	214.381
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	**394.935**	**471.500**

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar / Beklenen Zarar Karşılıkları 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ile beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	(400)	-
Yatırım Fonları	1.497	-
	1.497	**-**

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

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

Grup'un, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yatırım Fonları'nda 1.497 TL yatırım fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 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

	30 Haziran 2022		**31 Aralık 2021**	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	8.725	-	-
	-	**8.725**	**-**	**-**

Türev Finansal Yükümlülükler

	30 Haziran 2022		**31 Aralık 2021**	
	TP	YP	TP	YP
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar				
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	37.559	-	84.615
	-	**37.559**	**-**	**84.615**

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

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

				İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
Bağlı Ortaklıklar	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Borsada İşlem Gören:							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	326.234	397.404
Borsada İşlem Görmeyen:							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	29	29
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	5,72	5,72	5,72	7.429	7.429
TOPLAM						**333.692**	**404.862**

8. FAKTORİNG ALACAKLARI

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

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Faktoring alacakları	8.966.162	6.754.249
Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)	(139.722)	(82.250)
Ara Toplam	**8.826.440**	**6.671.999**
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(59.756)	(44.126)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(16.982)	(3.453)
Toplam Faktoring alacakları	**8.749.702**	**6.624.420**
Takipteki alacaklar	198.880	223.358
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(188.745)	(195.254)
Faktoring alacakları, net	**8.759.837**	**6.652.524**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme -30 Haziran 2022	**1.aşama**	**2.aşama**	**3.aşama**	**Toplam**
Toplam portföy	8.585.247	241.193	198.880	9.025.320
Çok iyi	3.908.948	-	-	3.908.948
Standard	4.676.299	-	-	4.676.299
Standard altı	-	241.193	198.880	440.073
Beklenen zarar karşılıkları	**59.756**	**16.982**	**188.745**	**265.483**
Faktoring alacakları, net	**8.525.491**	**224.211**	**10.135**	**8.759.837**

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

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

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

Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:	**1 Ocak- 30 Haziran 2022**	**1 Ocak- 30 Haziran 2021**
Dönem Başındaki Karşılık	(242.833)	(224.332)
Ayrılan Karşılık	(38.630)	(19.133)
Tahsilatlar	19.665	8.340
Kur Farkı Gelir /Gideri	(3.685)	(1.500)
Dönem Sonundaki Karşılık	**(265.483)**	**(236.625)**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için 32,26%, ABD Doları için 7,63%, Avro için 4,78% ve İngiliz Sterlini için 6,16%'dır. (31 Aralık 2021: TL için % 26,64, ABD Doları için %4,15, Avro için %3,25 ve İngiliz Sterlini için %4,76)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 601.654 Bin TL, 771.978 Bin Avro, 103.315 Bin ABD Doları , 58.578 Bin İngiliz Sterlini ve 1 Bin Avustralya Doları tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2021: 423.598 Bin TL, 318.143 Bin Avro, 116.316 Bin ABD Doları ve 33.599 Bin İngiliz Sterlini), 5.718.149 Bin TL, 404.466 Bin Avro, 1.096.984 Bin ABD Doları, 4.712 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2021: 4.447.791 Bin TL, 410.446 Bin Avro, 898.580 Bin ABD Doları, 4.051 Bin İngiliz Sterlini) sahiptir.

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	3.385.396	3.761.394
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	633.357	376.023
Yurtiçi Kabili Rücu	4.496.293	2.243.849
Yurtdışı Kabili Rücu	244.791	271.258
	8.759.837	**6.652.524**

Grup'un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
90 Güne Kadar	617	433
90 – 180 Gün Arası	385	1.543
180 – 360 Gün Arası	2.369	2.017
360 Gün Üzeri	195.509	219.365
	198.880	**223.358**

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

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

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	**-**	**184.124**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	184.124
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**-**	**184.124**
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	184.124
5 Yıl ve Üzeri	-	-

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	**-**	**13.561**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	435
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	13.126
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**-**	**13.561**
0-6 Ay	-	435
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	13.126
5 Yıl ve Üzeri	-	-

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

A. Finansal Kiralama Alacakları

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	**Uzun vadeli**	**Toplam**
Finansal kiralama alacakları	7.195.579	9.756.465	16.952.044
Kazanılmamış gelirler (-)	(1.230.342)	(1.170.252)	(2.400.594)
Ara toplam	5.965.237	8.586.213	14.551.450
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(9.104)	(88.611)	(97.715)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(119.693)	(60.590)	(180.283)
Toplam finansal kiralama alacakları	**5.836.440**	**8.437.012**	**14.273.452**
Takipteki alacaklar	530.511	27.017	557.528
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(360.775)	(18.373)	(379.148)
Finansal kiralama alacakları, net	**6.006.176**	**8.445.656**	**14.451.832**

	Taşınan değer			**Beklenen zarar karşılıkları**		
	1.aşama	**2.aşama**	**3.aşama**	**1.aşama**	**2.aşama**	**3.aşama**
Finansal varlıklar	394.936	-	-	(64)	-	-
Finansal kiralama alacakları	13.994.461	556.989	557.528	(97.715)	(180.283)	(379.148)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	50.403	-	-	50.403
A (Çok İyi)	73.969	-	-	73.969
A- (İyi)	611.694	969	106.499	719.162
B+ (Yeterli)	2.313.736	73.959	56.010	2.443.705
B (Makul)	2.440.167	60.630	151.958	2.652.755
B- (Yakın İzleme)	4.359.818	257.323	128.215	4.745.356
C+ (Yetersiz)	1.991.591	82.660	11.331	2.085.582
C (Şüpheli)	883.348	57.070	96.111	1.036.529
Skorlama				
Y (Yüksek)	520.960	142	760	521.862
O (Orta)	648.125	8.857	3.981	660.963
D (Düşük)	100.650	15.379	2.663	118.692
Beklenen zarar karşılıkları	(97.716)	(180.283)	(379.147)	(657.146)
Finansal Kiralama Alacakları, net	**13.896.745**	**376.706**	**178.381**	**14.451.832**

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	**-**	**384.780**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	384.780
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**-**	**384.780**
0-6 Ay	-	384.780
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	3.980.696	5.754.575	3.795.495	2.056.983	889.532	375.145	16.852.426
Kazanılmamış Faiz	(705.140)	(942.972)	(465.748)	(188.623)	(60.417)	(37.694)	(2.400.594)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	**3.275.556**	**4.811.603**	**3.329.747**	**1.868.360**	**829.115**	**337.451**	**14.451.832**

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %24,45, ABD Doları için %6,45,Avro için %4,69'dir (31 Aralık 2021: TL için %20,55 , ABD Doları için %6,48,Avro için %4,69'dir).

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	116.337.902	1.939.236	14.224.808	237.114
Avro	482.849.582	8.460.539	42.018.900	736.259
TL	-	4.052.057	-	1.427.221
Toplam		**14.451.832**		**2.400.594**

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

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

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

Teminat Bilgileri:	**30 Haziran 2022**	**31 Aralık 2021**
İpotekler	466.535	457.661
Kredi Garanti Fonu	137.149	138.927
Hisse Rehni	139.992	67.746
Teminat Mektupları	18.641	18.762
Ticari İşletme Rehni	10.726	15.376
Taşınır Rehni	1.437	1.252
Mevduat Rehni	400	958
Hesap Rehni	-	51
	774.880	**700.733**

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 13.060.681 TL tutarında kefalet, 161.231 TL araç rehni, 395.811 TL alacak temliği bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 10.061.420 TL tutarında kefalet, 122.407 TL araç rehni, 387.007 TL alacak temliği)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
30 Güne Kadar	134.007	98.583
30 – 60 Gün Arası	5.222	3.488
60 – 90 Gün Arası	2.550	2.619
90-180 Gün Arası (*)	5.004	345
	146.783	**105.035**

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

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

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İpotekler	82.105	89.005
Hisse Rehni	20.483	20.756
Teminat Mektupları	3.290	2.787
Kredi Garanti Fonu	-	1.731
Taşınır Rehni	1.437	1.251
Mevduat Rehin	47	-
	107.362	**115.530**

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 884.601 TL tutarında kefalet, 20.486 TL araç rehni bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 431.069 TL tutarında kefalet, 6.743 TL araç rehni)

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
90 – 240 Gün Arası	4.893	17.405
240 – 360 Gün Arası	7.342	2.811
360 Gün Üzeri	268.747	216.943
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	312.548	375.436
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(36.002)	(30.448)
	557.528	**582.147**

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

Teminat Bilgileri:	**30 Haziran 2022**	**31 Aralık 2021**
İpotekler	4.932	4.956
Teminat Mektupları	-	2
	4.932	**4.958**

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 379.004 TL tutarında kefalet, 1.275 TL araç rehni ve 172.317 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır.(31 Aralık 2021: 339.145 TL tutarında kefalet, 3.261 TL araç rehni ve 234.783 TL finansal kiralama konusu ekipman)

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

Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:	**1 Ocak- 30 Haziran 2022**	**1 Ocak- 30 Haziran 2021**
Dönem Başındaki Karşılık	(562.289)	(333.706)
Ayrılan Karşılık	(110.673)	(93.293)
Tahsilatlar	15.816	11.865
Dönem Sonundaki Karşılık	**(657.146)**	**(415.134)**

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

Grup'un 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacakları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
2022 Yılı	1.444	2.122
2023 Yılı	2.657	1.945
2024 Yılı	1.138	731
2025 Yılı	137	-
	5.376	**4.798**

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları		
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş	20.137	9.942
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	842	1.278
Toplam	**20.979**	**11.220**
İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları		
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	9.889	4.017
Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.	2.811	4.192
Toplam	**12.700**	**8.209**
İlişkili Taraflara Borçlar		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	72.536	51.298
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş	150	13
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	89	128
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	5	5
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4	18
Toplam	**72.784**	**51.462**
İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	238.165	218.416
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	20.547	180.937
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat	418	374
İşbank AG Vadesiz Mevduat	281	51
Toplam	**259.411**	**399.778**

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	227	220
İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş	-	6
Toplam	**227**	**226**

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

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Haziran 2022
TL	16,86%-29,00%	07.07.2022-20.06.2023	2.256.946
ABD Doları	5,25%-7,80%	01.07.2022-06.12.2022	1.307.122
Avro	3,04%-6,25%	01.07.2022-05.12.2022	3.337.546
			6.901.614

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2021
TL	19,19%-25,59%	14.01.2022-15.09.2022	2.705.751
ABD Doları	2,53%-4,20%	03.01.2022-15.06.2022	910.981
Avro	1,71%-2,53%	03.01.2022-24.06.2022	1.930.635
			5.547.367

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Haziran 2022
ABD Doları	3,62%-5,43%	04.08.2023-29.06.2026	423.752
Avro	2,97%-3,79%	21.09.2022-01.06.2026	643.250
			1.067.002

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

İş Bank AG

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Haziran 2022
Avro	1,75%-1,85%	12.08.2022-25.08.2022	52.277
			52.277

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2021
Avro	1,30%-2,77%	19.04.2022-26.08.2024	188.901
			188.901

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

	01.01.2022-30.06.2022	01.04.2022-30.06.2022	01.01.2021-30.06.2021	01.04.2021-30.06.2021
İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri				
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş	1.995	1.248	645	400
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	102	46	194	117
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	-	-	15	6
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	-	-	1	-
Toplam	**2.097**	**1.294**	**855**	**523**
İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Faiz Gelirleri				
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1.049	510	594	317
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	61	29	93	48
Toplam	**1.110**	**539**	**687**	**365**
İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	56	-	24	2
Toplam	**56**	**-**	**24**	**2**
İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri				
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	19.460	-	17.270	-
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş	3	-	4	-
Toplam	**19.463**	**-**	**17.274**	**-**
Finansman Giderleri				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	188.540	87.446	91.180	40.755
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	19.598	10.341	10.967	5.829
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	6.884	3.955	3.093	1.454
İşbank AG	2.628	1.295	1.483	731
Toplam	**217.650**	**103.037**	**106.723**	**48.769**
Kira Gideri				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2.031	1.010	1.698	844
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	28	14	23	11
Toplam	**2.059**	**1.024**	**1.721**	**855**

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	01.01.2022-30.06.2022	01.04.2022-30.06.2022	01.01.2021-30.06.2021	01.04.2021-30.06.2021
İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri				
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	40	11	26	20
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	26	13	13	7
Toplam	**66**	**24**	**39**	**27**
İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri				
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	254	161	117	82
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	193	96	91	49
Toplam	**447**	**257**	**208**	**131**
Sigorta Komisyon Geliri				
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	9.076	5.723	5.020	3.048
Toplam	**9.076**	**5.723**	**5.020**	**3.048**
lişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	227	98	159	69
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	-	4	1
Toplam	**227**	**98**	**163**	**70**
Yatırım Fonu Geliri				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	213	106	176	108
Toplam	**213**	**106**	**176**	**108**

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Millî Reasürans T.A.Ş.	390.829	151.678
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	-	7.805
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	-	48.888
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	750	-
	391.579	**208.371**

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2022-30.06.2022	01.04.2022-30.06.2022	01.01.2021-30.06.2021	01.04.2021-30.06.2021
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	10.240	5.653	6.669	3.330
	10.240	**5.653**	**6.669**	**3.330**

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

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

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerin de sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlıklar aşağıdaki gibidir.

	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Varlıklar	Kullanım Hakkı	Gayri-menkuller	Toplam
Maliyet								
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	15.117	5.422	3.802	183	1.456	11.577	8.750	46.307
Alımlar	27.044	-	582	-	-	4.907	-	32.533
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	(957)	-	-	-	-	-	-	(957)
30 Haziran 2022 Kapanış Bakiyesi	**41.204**	**5.422**	**4.384**	**183**	**1.456**	**16.484**	**8.750**	**77.883**
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	(6.521)	(4.280)	(1.204)	(53)	(1.456)	(8.961)	(555)	(23.030)
Dönem Amortismanı	(2.477)	(179)	(217)	(11)	-	(2.418)	(87)	(5.389)
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	512	-	-	-	-	-	-	512
30 Haziran 2022 Kapanış Bakiyesi	**(8.486)**	**(4.459)**	**(1.421)**	**(64)**	**(1.456)**	**(11.379)**	**(642)**	**(27.907)**
30 Haziran 2022 Net Kayıtlı Değeri	**32.718**	**963**	**2.963**	**119**	**-**	**5.105**	**8.108**	**49.976**
1 Ocak 2022 Net Kayıtlı Değeri	**8.596**	**1.142**	**2.598**	**130**	**-**	**2.616**	**8.195**	**23.277**
Maliyet								
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	9.500	4.407	3.180	1.282	1.456	7.521	8.750	36.096
Alımlar	1.703	597	500	-	-	2.421	-	5.221
Transfer	-	-	-	(1.099)	-	1.099	-	-
Çıkışlar	(269)	-	(227)	-	-	-	-	(496)
30 Haziran 2021 Kapanış Bakiyesi	**10.934**	**5.004**	**3.453**	**183**	**1.456**	**11.041**	**8.750**	**40.821**
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	(5.745)	(4.001)	(1.105)	(415)	(1.456)	(4.868)	(380)	(17.970)
Dönem Amortismanı	(600)	(112)	(565)	(4)	-	(1.980)	(87)	(3.348)
Çıkışlar	-	-	-	371	-	(371)	-	-
Kapanış Bakiyesi	241	-	227	-	-	-	-	468
	(6.104)	**(4.113)**	**(1.443)**	**(48)**	**(1.456)**	**(7.219)**	**(467)**	**(20.850)**
30 Haziran 2021 Net Kayıtlı Değeri	**4.830**	**891**	**2.010**	**135**	**-**	**3.822**	**8.283**	**19.971**
1 Ocak 2021 Net Kayıtlı Değeri	**3.755**	**406**	**2.075**	**867**	**-**	**2.653**	**8.370**	**18.126**

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Maliyet		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	16.747	12.302
Alımlar	1.913	4.445
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	**18.660**	**16.747**
İtfa Payı		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(9.881)	(7.750)
Dönem Amortismanı	(1.217)	(2.131)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	**(11.098)**	**(9.881)**
Net Kayıtlı Değeri (*)	**7.562**	**6.866**

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

Şerefiye
Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring'in toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket'in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23'tür. Satın alınan 16.603 TL net özvarlık üzerinden 166 TL şerefiye oluşmuştur. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL'dir (31 Aralık 2021: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 31 Aralık 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleşmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	427.472	346.202
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	139.722	82.250
Finansal Araç Değerleme Farkları	28.834	84.615
Dava Karşılığı	12.924	10.966
Kıdem Tazminatı Karşılığı	11.250	8.340
Kullanılmamış İzin Karşılığı	4.753	2.799
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	2.876	3.028
Peşin Ödenen Giderler	2.336	2.252
Gider Tahakkukları	1.521	103
Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin TMS ye Göre Ölçüm Farkı	1.139	(703)
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	628	343
IFRS-16 Düzeltmesi	(12)	38
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(7.941)	(6.488)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(49.734)	(37.383)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(166.870)	(109.039)
	408.898	**387.323**

Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	106.868	79.627
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	34.930	18.917
Finansal Araç Değerleme Farkları	7.208	19.461
Dava Karşılığı	3.231	2.522
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.813	1.918
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.188	644
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	719	696
Peşin Ödenen Giderler	584	518
Gider Tahakkukları	380	24
Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin TMS ye Göre Ölçüm Farkı	285	(176)
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	157	79
IFRS-16 Düzeltmesi	(3)	9
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(1.985)	(1.492)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(12.433)	(8.598)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(41.718)	(25.079)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**102.224**	**89.070**

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

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	89.070	48.677
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	13.154	40.416
Özkaynakta Sınıflandırılan	-	(23)
30 Haziran İtibariyla Kapanış Bakiyesi	**102.224**	**89.070**

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

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

	30 Haziran 2022		**31 Aralık 2021**	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	760	-	838	-
	760	**-**	**838**	**-**

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

15. DİĞER AKTİFLER

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

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	161.168	517.639	188.235	366.273
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	65.259	1.971.419	19.795	682.632
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	33.462	15.015	20.041	11.418
Devreden KDV(*)	34.411	-	11.704	-
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	15.049	-	14.682	-
Fatura Edilecek Bedeller	4.477	100	3.286	60
Avanslar	135	-	25	-
Verilen Depozitolar	33	-	30	-
Diğer	17.071	1.215	13.297	2.843
	331.065	**2.505.388**	**271.095**	**1.063.226**

(*) 30.06.2022 tarihi itibariyle Devreden KDV Diğer Aktifler kaleminde sınıflandırılmış olup, karşılaştırılabilir olması açısından 31.12.2021 dönemi de raporda güncellenmiştir.

16. ALINAN KREDİLER

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

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	6.942.961	8.754.208	5.572.802	5.895.656
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	-	703.284	4.116	565.830
Toplam Kısa Vadeli Krediler	**6.942.961**	**9.457.492**	**5.576.918**	**6.461.486**
Uzun Vadeli Krediler	-	3.101.159	2.058	3.328.838
Toplam Uzun Vadeli Krediler	**-**	**3.101.159**	**2.058**	**3.328.838**
TOPLAM	**6.942.961**	**12.558.651**	**5.578.976**	**9.790.324**

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

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

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

Döviz Cinsi (*)	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Haziran 2022
TL	16,86%-22,50%	6.834.945.712	6.834.946
ABD Doları	1,91%-7,80%	123.998.825	2.066.615
Avro	0,70%-6,25%	375.120.157	6.564.313
GBP	2,57%-4,75%	3.051.503	61.565
Kredi faiz reeskontları			169.730
TOPLAM			**15.697.169**

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

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

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

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Haziran 2022
ABD Doları	2,40% - 5,43%	36.808.049	613.497
Avro	0,80% - 4,24%	182.109.805	3.190.946
TOPLAM			**3.804.443**

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

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

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

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	6.432.473	8.509.194	5.411.876	6.814.921
Değişken faizli	510.488	4.049.457	167.100	2.975.403
	6.942.961	**12.558.651**	**5.578.976**	**9.790.324**

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 38'de verilmiştir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup'un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 23.818.942TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2021 : 16.746.913 TL)

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	30 Haziran 2022		**31 Aralık 2021**	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (**)	151.381	338.118	90.075	165.015
Ödenecek BSMV	10.010	-	6.188	-
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	4.794	679.052	16.387	665.294
Ödenecek SSK Primleri	1.817	-	1.087	-
Ödenecek Gelir Vergisi	1.707	-	954	-
Ertelenmiş Gelirler	1.170	-	247	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	428	-	56	-
Ödenecek KDV	58	-	123	-
Diğer (*)	28.248	53.568	21.485	42.257
	199.613	**1.070.738**	**136.602**	**872.566**

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

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

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

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	5.520	2.907
	5.520	**2.907**

Grup'un 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
2022 Yılı	2.837	1.333
2023 Yılı	1.492	1.272
2024 Yılı	913	302
2025 Yılı	278	-
	5.520	**2.907**

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Finansman bonosu	3.343.122	-	1.616.922	-
Faiz Reeskontu	118.739	-	41.229	-
	3.461.861	-	**1.658.151**	-

30 Haziran 2022 itibariyle Grup tarafından ihraç edilmiş olan finansman bonolarının özellikleri aşağıda verilmektedir.

ISIN KODLU	İhraç Tarihi	Bakiye Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi
TRFISFN82217	21.02.2022	20.000.000.00	19.08.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN72218	24.02.2022	250.000.000.00	26.07.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN72226	1.03.2022	250.000.000.00	4.07.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN72234	9.03.2022	250.000.000.00	7.07.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN72242	29.03.2022	200.000.000.00	13.07.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN72259	8.04.2022	200.000.000.00	20.07.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN82233	22.04.2022	200.000.000.00	22.08.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN82241	20.05.2022	200.000.000.00	19.08.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN92216	9.06.2022	70.940.000.00	7.09.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN92224	14.06.2022	200.000.000.00	12.09.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN82258	15.06.2022	300.000.000.00	29.08.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN92232	27.06.2022	250.000.000.00	27.09.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

20. KARŞILIKLAR

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	11.250	8.340
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	4.753	2.799
İkramiye Karşılıkları	5.068	6.428
	21.071	**17.567**

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 değerleme metotlarının geliştirilmesini gerektirmektedir. İlişikteki finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı	%3,50	%3,50
Enflasyon	%15,07	%15,07
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönem Başı	8.340	6.633
Hizmet Maliyeti	3.402	1.109
Ödenen Kıdem Tazminatı	(492)	(463)
Dönem Sonu	**11.250**	**7.279**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönem Başı	2.799	2.051
Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış)	1.954	922
Dönem Sonu	**4.753**	**2.973**

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönem Başı	6.428	5.533
Dönem İçerisindeki Artış	5.761	4.296
İptaller	-	(2.508)
Ödenen İkramiye	(7.121)	(4.107)
Dönem Sonu	**5.068**	**3.214**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dava Karşılığı	12.925	9.785
Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı	628	258
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	1.521	1.060
	15.074	**11.103**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

30 Haziran 2022	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı
Açılış	-	10.966	103	343
Dönem Gideri	-	2.001	1.418	628
Ödemeler	-	-	-	-
İptaller	-	(42)	-	(343)
Dönem Sonu	**-**	**12.925**	**1.521**	**628**

30 Haziran 2021	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı
Açılış	-	8.816	344	182
Dönem Gideri	-	969	1.060	258
Ödemeler	-	-	(199)	-
İptaller	-	-	(145)	(182)
Dönem Sonu	**-**	**9.785**	**1.060**	**258**

21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Tevkif Edilen Gelir Vergileri(*)	269	686
Toplam	**269**	**686**

(*)30.06.2022 tarihi itibariyle Devreden KDV Diğer Aktifler de sınıflanmıştır, 31.12.2021 dönemi de raporda güncellenmiştir.

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:35)	150.039	186.473
Ödenecek Vergi	2.418	1.311
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-
Dönem İçindeki Ödemeler	(66.628)	(103.432)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	**85.829**	**84.352**

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Cari Dönem Gideri	150.039	81.234
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	84.352	18.660
Ödenecek Vergi	2.418	1.226
Dönem İçindeki Ödemeler	(150.980)	(61.224)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	**85.829**	**39.896**

22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 166.405 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2021: 140.425 TL) ve net dönem karı üzerinden 33.727 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: 28.598 TL

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı	140.425	103.839
Dönem Karından/Zararından	33.727	28.598
İştirak Satış Düzeltmesi	-	(410)
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	(7.747)	8.398
Dönem Sonu	**166.405**	**140.425**

23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

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

Hissedarlar	**(%)**	**30 Haziran 2022**	**(%)**	**31 Aralık 2021**
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	29,46	204.850	29,46	204.850
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,79	193.253	27,79	193.253
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,93	6.483	0,93	6.483
Halka açık	41,82	290.717	41,82	290.717
Toplam	**100**	**695.303**	**100**	**695.303**

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

Pay Sahibi	**30 Haziran 2022**	**31 Aralık 2021**
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	45.000.000	45.000.000
Toplam	**600.000.000**	**600.000.000**

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

SERMAYE YEDEKLERİ

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1.763	1.763
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		
Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(187)	(187)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)	276.523	339.948
Toplam	**276.336**	**339.761**

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

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

24. KAR YEDEKLERİ

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yasal Yedekler	80.210	65.098
Olağanüstü Yedekler (*)	874.157	587.030
Toplam	**954.367**	**652.128**

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye arttırımına konu edilemeyecek olan 78.725 TL (31 Aralık 2021: 38.309 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yedeği bulunmaktadır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan bi rinci 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 kullanılabilinir. Grup tarafından yasal kayıtlarda yer alan kar tutarı üzerinden hesaplanan 15.112 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

25. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı 7.824 TL dir.(31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı veya zararı bulunmamaktadır.)

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 2.853.534 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.399.925 TL).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 19.930 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2021: 18.519 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 12.924 TL (31 Aralık 2021: 10.966 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 12.416.419 ABD Doları, 40.438.172 Avro, 250.000 GPB, 58.500 CHF tutarında (toplam 921.614 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 23.776.373 ABD Doları, 36.714.723 Avro 904.999 CHF tutarında (toplam 860.394 TL).

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, 23.523.291 ABD Doları, 227.273.541 Avro ve 871.602.089 tam TL (toplam 5.246.021 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 17.902.095 ABD Doları, 133.486.312 Avro ve 596.434.959 tam TL (toplam 2.788.645 TL).

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	
	Döviz Tutarı	**Bin TL**
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	1.133.722.731	1.133.723
		1.133.723
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	20.000.000	333.266
Avro	46.162.516	807.648
		1.140.914

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 37.559 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 8.725 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2021: 84.615 TL gerçekleşmemiş zarar)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Kısa Vade	**Uzun Vade**	**Toplam**
Swap Alım İşlemleri	1.133.723	-	1.133.723
Swap Satım İşlemleri	1.140.914	-	1.140.914

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

	Kısa Vade	**Uzun Vade**	**Toplam**
Swap Alım İşlemleri	227.459	-	227.459
Swap Satım İşlemleri	284.923	-	284.923

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.

30 Haziran 2022	**Finansal Kiralama**	**Faktoring**	**Konsolidasyon Düzeltmeleri**	**Konsolide**
Aktif Toplamı	17.849.313	9.152.382	(53.766)	26.947.929
Yükümlülük Toplamı	16.010.326	8.388.551	-	24.398.877
Net Dönem Karı	325.849	154.932	(33.727)	447.054

31 Aralık 2021	**Finansal Kiralama**	**Faktoring**	**Konsolidasyon Düzeltmeleri**	**Konsolide**
Aktif Toplamı	13.480.875	6.949.806	(53.766)	20.376.915
Yükümlülük Toplamı	11.932.152	6.305.320	-	18.237.472
Net Dönem Karı	207.289	131.372	(28.598)	310.063

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

30 Haziran 2022	**Finansal Kiralama**	**Faktoring**	**Konsolidasyon Düzeltmeleri**	**Toplam**
Esas Faaliyet Gelirleri	691.821	628.842	-	1.320.663
Finansman Giderleri (-)	(438.798)	(427.407)	-	(866.205)
Brüt K/Z	253.023	201.435	-	454.458
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(51.017)	(35.426)	-	(86.443)
Brüt Faaliyet K/Z	202.006	166.009	-	368.015
Diğer Faaliyet Gelirleri	478.641	106.975	-	585.616
Karşılıklar (-)	(110.673)	(38.630)	-	(149.303)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(152.815)	(33.847)	-	(186.662)
Net Faaliyet K/Z	417.159	200.507	-	617.666
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	417.159	200.507	-	617.666
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(91.310)	(45.575)	-	(136.885)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	325.849	154.932	-	480.781
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(33.727)	(33.727)
Net Dönem Karı /Zararı	**325.849**	**154.932**	**(33.727)**	**447.054**
Sabit Kıymet Alımları	27.744	6.702	-	34.446
Amortisman ve İtfa Payları	(3.903)	(2.703)	-	(6.606)

30 Haziran 2021	**Finansal Kiralama**	**Faktoring**	**Konsolidasyon Düzeltmeleri**	**Toplam**
Esas Faaliyet Gelirleri	379.274	305.079	-	684.353
Finansman Giderleri (-)	(206.448)	(232.192)	-	(438.640)
Brüt K/Z	172.826	72.887	-	245.713
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(32.841)	(20.521)	-	(53.362)
Brüt Faaliyet K/Z	139.985	52.366	-	192.351
Diğer Faaliyet Gelirleri	116.778	49.672	-	166.450
Karşılıklar (-)	(93.293)	(19.200)	-	(112.493)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(25.020)	(6.075)	-	(31.095)
Net Faaliyet K/Z	138.450	76.763	-	215.213
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	138.450	76.763	-	215.213
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(33.732)	(9.842)	-	(43.574)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	104.718	66.921		171.639
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(14.568)	(14.568)
Net Dönem Karı /Zararı	**104.718**	**66.921**	**(14.568)**	**157.071**
Sabit Kıymet Alımları	2.863	5.224	-	8.087
Amortisman ve İtfa Payları	(2.427)	(1.923)	-	(4.350)

28. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFN72226 ISIN kodlu, 250.000.000 TL nominal tutarlı 04.07.2022 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFN72234 ISIN kodlu, 250.000.000 TL nominal tutarlı 07.07.2022 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFN72242 ISIN kodlu, 200.000.000 TL nominal tutarlı 13.07.2022 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 300.000.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu 03.02.2022 tarih ve 6/137 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 13.07.2022 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 01.09.2022'dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFN72259 ISIN kodlu, 200.000.000 TL nominal tutarlı 20.07.2022 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 250.000.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu 03.02.2022 tarih ve 6/137 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 20.07.2022 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 27.10.2022'dir.

İş Faktoring A.Ş.tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFA72215 ISIN kodlu, 400.000.000 TL nominal tutarlı 01.07.2022 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Faktoring A.Ş.tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFA72223 ISIN kodlu, 139.000.000 TL nominal tutarlı 06.07.2022 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2022-30.06.2022	**01.04.2022-30.06.2022**	**01.01.2021-30.06.2021**	**01.04.2021-30.06.2021**
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	690.711	375.568	378.587	199.488
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	1.110	539	687	365
Faktoring Gelirleri	628.842	338.283	305.079	160.207
	1.320.663	**714.390**	**684.353**	**360.060**

30. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2022-30.06.2022	01.04.2022-30.06.2022	01.01.2021-30.06.2021	01.04.2021-30.06.2021
Personel Giderleri	(58.089)	(29.816)	(34.195)	(16.592)
Amortisman Giderleri	(6.606)	(3.747)	(4.306)	(2.244)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(3.702)	(1.811)	(2.563)	(1.279)
Bilgi İşlem Giderleri	(3.490)	(1.774)	(2.490)	(1.313)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(3.402)	(333)	(1.109)	(231)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(2.041)	(1.228)	(1.531)	(813)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(1.833)	(1.059)	(1.112)	(646)
Bddk Katılım Payı Gideri	(1.813)	(907)	(1.134)	(567)
Araç ve Seyahat Giderleri	(1.161)	(745)	(299)	(156)
Danışmanlık Giderleri	(983)	(575)	(485)	(141)
Reklam İlan Giderleri	(331)	(189)	(332)	(226)
Sigorta Giderleri	(292)	(139)	(141)	(58)
Haberleşme Giderleri	(224)	(107)	(227)	(110)
Temsil Ağırlama Giderleri	(142)	(96)	(42)	(24)
Sermaye Arttırımı ve Kotta Kalma Giderleri	(73)	(36)	-	-
Aktiften Silinen Alacak Gideri	(4)	(4)	(710)	-
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(2.257)	(541)	(2.686)	(2.107)
	(86.443)	**(43.107)**	**(53.362)**	**(26.507)**

31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2022-30.06.2022	01.04.2022-30.06.2022	01.01.2021-30.06.2021	01.04.2021-30.06.2021
Kur Farkı Gelirleri	391.154	292.273	47.161	14.682
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	98.341	12.260	11.641	-
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri	35.481	14.050	20.206	2.657
Temettü Geliri	19.463	9.730	17.274	-
Komisyon Gelirleri	9.076	5.724	5.020	3.048
Faiz Gelirleri	1.587	649	1.865	1.113
Diğer	30.514	18.220	63.283	8.605
	585.616	**352.906**	**166.450**	**30.105**

32. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2022-30.06.2022	01.04.2022-30.06.2022	01.01.2021-30.06.2021	01.04.2021-30.06.2021
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(606.578)	(330.355)	(324.147)	(173.821)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(223.836)	(134.324)	(95.418)	(51.293)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(35.294)	(19.091)	(18.679)	(7.983)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri	(497)	(258)	(396)	(184)
	(866.205)	**(484.028)**	**(438.640)**	**(233.281)**

33. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2022-30.06.2022	01.04.2022-30.06.2022	01.01.2021-30.06.2021	01.04.2021-30.06.2021
Beklenen Zarar Karşılıkları	(149.303)	(40.814)	(112.493)	(52.382)
	(149.303)	**(40.814)**	**(112.493)**	**(52.382)**

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2022-30.06.2022	01.04.2022-30.06.2022	01.01.2021-30.06.2021	01.04.2021-30.06.2021
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(180.668)	(70.358)	(27.482)	(6.165)
Kur Farkı Gideri	(10)	(10)	(5)	(2)
Diğer	(5.984)	(3.277)	(3.608)	(100)
	(186.662)	**(73.645)**	**(31.095)**	**(6.267)**

Grup'un finansal risklerini yönetmek amacıyla kullanmakta olduğu türev finansal araçlar (döviz kuru forward ve para swap sözleşmeleri) vadeli ve spot olmak üzere birden fazla alt işlemin birleşmesinden oluşmaktadır. Söz konusu işlemler bütünü alım satım amaçlı olmayıp, bir bütün olarak vade sonunda oluşacak ekonomik değer dikkate alınarak tercih edilmiştir. Bununla birlikte söz konusu işlemler bütünü, finansal riskten korunma muhasebesi (hedge) uygulaması için gerekli tüm koşulları sağlamadığından, işlem tarihindeki spot alım-satımlar işlem tarihindeki değerden, vade sonunda gerçekleşecek olan alım-satımlar ise gerçeğe uygun değerden muhasebeleştirilmektedir. Bütünsellik içeren ve vade sonu ekonomik değeri başlangıç tarihinde sabitlenmiş olan söz konusu alt işlemlerin işlem tarihindeki alım- satımları ile vade sonundaki alım-satımlarının farklı esaslar üzerinden değerlemeye tabi tutulmaları sonucu, ara dönemlerde ilgili döneme isabet eden gelir/gider unsurları arasında farklar ortaya çıkabilmektedir.

Grup'un 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütününün farklı değerleme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 16.074 TL'dir. (31 Aralık 2021: 10.976 TL kur farkı gideri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

35. VERGİLER

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2022-30.06.2022	01.04.2022-30.06.2022	01.01.2021-30.06.2021	01.04.2021-30.06.2021
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(150.039)	(83.073)	(81.234)	(37.159)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	13.154	2.242	37.660	20.833
	(136.885)	**(80.831)**	**(43.574)**	**(16.326)**

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

	%	1 Ocak-30 Haziran 2022	%	1 Ocak-30 Haziran 2021
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z		480.781		171.639
Toplam Vergi Gideri		136.885		43.574
Vergi Öncesi Kar		617.666		215.213
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	25,00	154.417	25,00	53.803
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	(0,05)	(322)	7,02	15.111
Vergiden Muaf Gelirler	(0,79)	(4.866)	(2,01)	(4.318)
Diğer	(2,00)	(12.344)	(9,77)	(21.022)
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)	**22,16**	**136.885**	**20,24**	**43.574**

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.

35. VERGİLER (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'tir (31 Aralık 2021: %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 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.

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı 30.06.2022 için %25'dir. (31 Aralık 2021: %25). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

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 değerleme fonlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur.

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

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

	1 Ocak- 30 Haziran 2022	**1 Ocak- 30 Haziran 2021**
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı OrtalamaAdedi(*)	69.530.264.500	69.530.264.500
Net Dönem Karı (TL)	447.054	157.071
Hisse Başına Kazanç (tam TL)	0,0064	0,0023

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerde 69.530.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Açılış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	**69.530.264.500**	**69.530.264.500**

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

Bulunmamaktadır.

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2022 yılında Grup'un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı 11% (31 Aralık 2021: 12%) olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Alınan Krediler	19.501.612	15.369.300
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.461.861	1.658.151
Diğer Yükümlülükler	1.270.351	1.009.168
Toplam Borçlar	**24.233.824**	**18.036.619**
Nakit ve Nakit Benzerleri(-)	(394.936)	(471.502)
Net Borç	**23.838.888**	**17.565.117**
Toplam Özkaynak	2.549.052	2.139.443
Özkaynak/Borç oranı	11%	12%

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 26.07.2022 tarihli Şirket'in kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	
Uzun Vadeli	A+(tur)
Görünüm	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.

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	394.936	471.502
Türev Finansal Varlıklar	8.725	-
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	14.451.832	11.392.803
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	678.807	554.508
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	2.036.678	702.427
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	48.477	31.459
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	8.759.837	6.652.524
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	333.692	404.862
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.497	-
Finansal Yükümlülükler:		
Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(37.559)	(84.615)
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(5.520)	(2.907)
Diğer Yükümlülükler	(1.270.351)	(1.009.168)
Alınan Krediler	(19.501.612)	(15.369.300)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(3.461.861)	(1.658.151)

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

Grup bu risklerin etkilerini azaltmak ve bunlara karşı finansal riskten korunmak amacıyla türev ürün niteliğindeki finansal araçlar kullanmaktadır. Grup'un spekülatif 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.

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.

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

30 Haziran 2022 (*)	**ABD Doları (000)**	**Avro (000)**	**CHF (000)**	**GBP (000)**	**JPY (000)**	**CNY (000)**	**TL Karşılığı**
Bankalar	3.018	5.483	3	170	28	5	149.874
Finansal Kiralama Alacakları	116.338	482.850	-	-	-	-	10.399.774
Faktoring Alacakları(*)	72.041	67.728	-	3.137	-	-	2.440.034
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	50.891	62.368	1.024	597	-	-	1.971.419
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	2.059	27.583	-	-	-	-	517.639
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	231	637	-	-	-	-	15.015
Diğer Aktifler	36	41	-	-	-	-	1.315
Toplam Varlıklar (**)	**244.614**	**646.690**	**1.027**	**3.904**	**28**	**5**	**15.495.070**
Alınan Krediler(*)	(161.744)	(559.859)	-	(3.054)	-	-	(12.558.651)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	(3)	(698)	-	-	-	-	(12.290)
Diğer Yükümlülükler	(16.313)	(45.434)	4	(141)	(58)	-	(1.070.738)
Toplam Yükümlülükler (**)	**(178.060)**	**(605.991)**	**4**	**(3.195)**	**(30)**	**5**	**(13.641.679)**
Bilanço Pozisyonu	66.554	40.699	1.031	709	(30)	5	1.853.391
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(20.000)	(46.163)	-	-	-	-	(1.140.914)
Net Yabancı Para Pozisyonu	**46.554**	**(5.464)**	**1.031**	**709**	**(30)**	**5**	**712.477**

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla dövize endeksli alınan kredi bulunmamaktadır.

(**) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, 37.559 TL tutarındaki türev finansal yükümlülük tabloya dahil edilmemiştir.

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

(**) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 84.615 TL tutarındaki türev finansal yükümlülük tabloya dahil edilmemiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

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

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
30 Haziran 2022	**Yabancı paranın değer kazanması**	**Yabancı paranın değer kaybetmesi**	**Yabancı paranın değer kazanması**	**Yabancı paranın değer kaybetmesi**
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	166.408	(166.408)	166.408	(166.408)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(50.007)	50.007	(50.007)	50.007
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	**116.401**	**(116.401)**	**116.401**	**(116.401)**
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	106.970	(106.970)	106.970	(106.970)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(121.331)	121.331	(121.331)	121.331
6-Avro net etkisi (4+5)	**(14.361)**	**14.361**	**(14.361)**	**14.361**
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	4.849	(4.849)	4.849	(4.849)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	**4.849**	**(4.849)**	**4.849**	**(4.849)**
TOPLAM (3+6+9)	**106.889**	**(106.889)**	**106.889**	**(106.889)**

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

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

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Grup'un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2022	**31 Aralık 2021**
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	29.592	214.383
Finansal Kiralama Alacakları	14.400.015	11.341.481
Faktoring Alacakları	7.224.311	5.760.867
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	14.941.667	12.226.797
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.461.861	1.658.151
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	51.817	51.322
Faktoring Alacakları	1.535.526	891.657
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	4.559.945	3.142.503

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 376 TL (30 Haziran 2021: 208 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 7.572 TL (30 Haziran 2021: 3.848 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 21.186 TL (30 Haziran 2021: 8.749 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 değerleme 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) 47.140 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 27.908 TL).

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022 (%)	**31 Aralık 2021 (%)**
Tekstil, Konfeksiyon	19,99	19,61
İnşaat	19,31	20,69
Metal Sanayi	11,82	10,89
Madencilik	7,80	7,79
Taşımacılık	7,27	7,41
Emlak	4,37	3,99
Enerji	4,02	4,15
Kauçuk, Plastik	3,71	3,63
Gıda ve Meşrubat	3,08	3,52
Tarım, Ormancılık	2,96	3,58
Makina ve Ekipman	2,18	1,86
Kağıt, Ağaç Ürünleri	2,08	2,48
Sağlık	2,03	2,00
Toptan-Per.Tic.	1,54	1,56
Finans	1,22	1,54
Turizm	0,33	0,42
Diğer Sektör	6,29	4,88
	100,00	**100,00**

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	Alacaklar							
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları					
30 Haziran 2022	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)	Türev Finansal Varlıklar
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	20.979	14.430.853	12.700	8.747.137	1.497	5.980.712	333.692	8.826.440
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	779.812	-	1.628.550	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	20.979	13.518.022	12.700	8.548.205	1.497	5.980.712	333.692	8.826.440
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	667.518	-	1.628.550	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	40	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	1.012.449	-	12	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	107.362	-	12	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	(99.618)	-	198.880	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	408.404	-	198.880	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(602.895)	-	-	-	-	-	-
- Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	4.932	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	149.124	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(54.251)	-	-	-	-	-	-
- Net değerin 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.

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

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:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	225.922.324	20.570.972	165.842.699	15.714.973
Faktoring İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	26.247.722	1.595.860	20.771.589	1.188.433
İpotekler	8.356.355	504.157	7.299.100	541.801
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	5.733.132	-	1.615.035	-
Ticari İşletme Rehni	1.781.945	10.726	1.532.042	15.376
Alacak Temliği	1.762.308	395.811	1.651.177	387.007
Hisse Rehni	689.171	139.992	526.345	67.746
Araç Rehni	318.530	162.506	259.620	125.669
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	285.046	137.149	341.753	138.927
Garantörlük	125.434	-	88.419	-
Gemi İpoteği	41.673	-	32.444	-
Teminat Mektupları	26.004	18.641	24.278	19.262
Satıcılardan Alınan Teminatlar	21.055	-	19.398	-
Mevduat Rehni	10.129	400	8.728	958
Teminat Amaçlı Alınan Bonolar	6.652	-	-	-
Finansal kiralama İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	4.961	-	4.399	-
Taşınır Rehin	2.271	1.437	1.900	1.252
Makina Rehni	502	-	502	-
Hesap Rehni	130	-	130	51
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	-	-	74.250	70.000
	271.335.344	**23.537.651**	**200.093.808**	**18.271.455**

(*) Gerçeğe uygun değerin tespitinde teminat tutarı veya gerçeğe uygun değerin 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.

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

30 Haziran 2022

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	394.936	394.937	374.390	20.547	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.497	1.497	1.497	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	14.451.832	16.685.554	1.683.315	5.218.757	9.592.878	190.604
Faktoring Alacakları	8.759.837	9.130.560	6.814.222	2.300.755	15.583	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	48.477	48.477	48.477	-	-	-
Toplam Varlıklar	**23.656.579**	**26.261.025**	**8.921.901**	**7.540.059**	**9.608.461**	**190.604**
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	19.501.612	20.063.767	13.472.490	3.384.003	3.142.744	**64.530**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.461.861	3.543.940	3.543.940	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	5.520	6.449	1.323	2.979	2.147	-
Diğer Yükümlülükler	1.270.351	1.270.351	1.188.615	33.776	47.960	-
Toplam Yükümlülükler	**24.239.344**	**24.884.507**	**18.206.368**	**3.420.758**	**3.192.851**	**64.530**

31 Aralık 2021

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

30 Haziran 2022 Sözleşme Uyarınca Vadeler	**Net Nakit Çıkışı**	**Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)**	**3 aydan kısa (I)**	**3-12 ay arası (II)**	**1-5 yıl arası (III)**	**5 yıldan uzun (IV)**
Türev Nakit Girişleri	-	1.133.723	1.133.723	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(7.191)	1.140.914	1.142.244	(1.330)	-	-

31 Aralık 2021 Sözleşme Uyarınca Vadeler	**Net Nakit Çıkışı**	**Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)**	**3 aydan kısa (I)**	**3-12 ay arası (II)**	**1-5 yıl arası (III)**	**5 yıldan uzun (IV)**
Türev Nakit Girişleri	-	227.459	-	227.459	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(57.464)	284.923	-	284.923	-	-

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

30 Haziran 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
Finansal varlıklar								
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	394.936	-	-	-	394.936	394.936	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.497		-	-	-	1.497	1.497	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	333.692	-	333.692	333.692	7
Türev Finansal Varlıklar	8.725	-	-	-	-	8.725	8.725	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	14.451.832	-	-	14.451.832	12.843.985	9
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	8.759.837	-	-	8.759.837	8.759.837	8
Finansal yükümlülükler								
Türev Finansal Yükümlülükler	37.559	-	-	-	-	37.559	37.559	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	1.270.351	1.270.351	1.270.351	17
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	5.520	5.520	5.520	18
Alınan Krediler	-	-	-	-	19.501.612	19.501.612	19.185.862	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	3.461.861	3.461.861	3.448.932	19

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

31 Aralık 2021	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
Finansal varlıklar								
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	471.502	-	-	-	471.502	471.502	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	404.862	-	404.862	404.862	7
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	11.392.803	-	-	11.392.803	11.083.017	9
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	6.652.524	-	-	6.652.524	6.652.524	8
Finansal yükümlülükler								
Türev Finansal Yükümlülükler	84.615	-	-	-	-	84.615	84.615	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	1.009.168	1.009.168	1.009.168	17
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	2.907	2.907	2.907	18
Alınan Krediler	-	-	-	-	15.369.300	15.369.300	15.390.535	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	1.658.151	1.658.151	1.662.902	19

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(l) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

30 Haziran 2022	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.497	-	1.497
Türev Finansal Varlıklar	-	8.725	-	8.725
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	326.234	-	-	326.234
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**326.234**	**10.222**	**-**	**336.456**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	37.559	-	37.559
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**37.559**	**-**	**37.559**

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