

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

**1 Ocak –30 Eylöl 2025 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

İÇİNDEKİLER

	SAYFA
Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	3 - 4
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu.....	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 - 83
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....	10
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	10 - 15
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	16 - 25
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....	26
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık ve Yükümlülükler.....	27
Not 6 Türev Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler.....	27
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....	28
Not 8 Faktoring Alacakları.....	28 - 31
Not 9 Kiralama İşlemleri.....	31 - 37
Not 10 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	38 - 43
Not 11 Maddi Duran Varlıklar.....	44
Not 12 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....	45
Not 13 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....	46 - 48
Not 14 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar	48
Not 15 Diğer Aktifler.....	49
Not 16 Alınan Krediler.....	49 - 50
Not 17 Diğer Yükümlülükler.....	51
Not 18 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....	51
Not 19 İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	51 - 52
Not 20 Karşılıklar.....	52 - 54
Not 21 Cari Dönem Vergi Varlığı ve Borcu.....	54 - 55
Not 22 Kontrol Gücü Olmayan Paylar.....	55
Not 23 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	55 - 56
Not 24 Kar Yedekleri.....	56
Not 25 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları.....	57
Not 26 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	57 - 59
Not 27 Bölümlere Göre Raporlama.....	60 - 61
Not 28 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....	62
Not 29 Esas Faaliyet Gelirleri.....	62
Not 30 Esas Faaliyet Giderleri.....	62
Not 31 Diğer Faaliyet Gelirleri.....	63
Not 32 Finansman Giderleri.....	63
Not 33 Karşılıklar.....	63
Not 34 Diğer Faaliyet Giderleri.....	64
Not 35 Vergiler.....	64 - 66
Not 36 Hisse Başına Kazanç.....	66
Not 37 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık, Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli olan Diğer Hususlar.....	67
Not 38 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....	67 - 83

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	1.107.389	2.498.134	3.605.523	847.496	318.655	1.166.151
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	586.355	-	586.355	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	-	190.143	190.143	2.864	587.495	590.359
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	3.217.260	-	3.217.260	3.468.578	-	3.468.578
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		36.100.933	46.503.214	82.604.147	31.984.665	29.473.532	61.458.197
5.1	Faktoring Alacakları	8	30.537.023	9.602.241	40.139.264	25.976.932	9.147.468	35.124.400
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		10.087.752	1.198.106	11.285.858	12.651.698	303.308	12.955.006
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		20.449.271	8.404.135	28.853.406	13.325.234	8.844.160	22.169.394
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)	9	5.637.666	37.065.121	42.702.787	6.129.108	20.531.359	26.660.467
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		8.467.923	41.590.536	50.058.459	8.988.326	22.856.852	31.845.178
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		2.830.257	4.525.415	7.355.672	2.859.218	2.325.493	5.184.711
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	8,9	1.050.042	669.306	1.719.348	674.518	403.597	1.078.115
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		1.123.798	833.454	1.957.252	795.893	608.892	1.404.785
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	50.212	-	50.212	42.413	-	42.413
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	79.377	-	79.377	53.109	-	53.109
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	21	2.561	-	2.561	2.487	-	2.487
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	-	-	-	28.492	-	28.492
XII.	DİĞER AKTİFLER	15	936.557	6.864.302	7.800.859	571.166	2.363.921	2.935.087
	ARA TOPLAM		42.080.644	56.055.793	98.136.437	37.001.270	32.743.603	69.744.873
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	14	2.432	-	2.432	2.432	-	2.432
13.1	Satış Amaçlı		2.432	-	2.432	2.432	-	2.432
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		42.083.076	56.055.793	98.138.869	37.003.702	32.743.603	69.747.305

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	16	24.333.602	43.769.985	68.103.587	22.909.198	29.453.121	52.362.319
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	30.329	-	30.329	27.396	-	27.396
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	13.289.076	-	13.289.076	4.816.406	-	4.816.406
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	121.875	465.775	587.650	217.019	37.174	254.193
VIII.	KARŞILIKLAR	20	149.754	40.692	190.446	107.162	30.495	137.657
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		135.058	-	135.058	102.390	-	102.390
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		14.696	40.692	55.388	4.772	30.495	35.267
IX.	CARİ VERGİ BORCU	21	521.274	-	521.274	302.537	-	302.537
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		84.091	-	84.091	212.492	-	212.492
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	679.123	2.182.081	2.861.204	485.100	1.307.023	1.792.123
	ARA TOPLAM		39.209.124	46.458.533	85.667.657	29.077.310	30.827.813	59.905.123
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		12.471.212	-	12.471.212	9.842.182	-	9.842.182
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	2.489.969	-	2.489.969	2.672.131	-	2.672.131
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kar Yedekleri	24	5.481.210	-	5.481.210	3.550.541	-	3.550.541
14.5.1	Yasal Yedekler		162.673	-	162.673	154.907	-	154.907
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		5.318.537	-	5.318.537	3.395.634	-	3.395.634
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		2.522.907	-	2.522.907	1.930.669	-	1.930.669
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	25	-	-	-	5.476	-	5.476
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		2.522.907	-	2.522.907	1.925.193	-	1.925.193
	Azınlık Payları	22	1.280.060	-	1.280.060	991.775	-	991.775
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		51.680.336	46.458.533	98.138.869	38.919.492	30.827.813	69.747.305

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		919.649	2.612.071	3.531.720	216.341	2.069.809	2.286.150
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.694.437	439.208	3.133.645	3.173.559	627.910	3.801.469
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	38	236.997.455	549.465.094	786.462.549	181.071.767	391.746.558	572.818.325
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	26	17.471.065	15.354	17.486.419	13.093.352	13.033	13.106.385
VI.	TAAHHÜTLER		1.114.155	10.925.085	12.039.240	709.433	4.068.035	4.777.468
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	438.951	438.951	-	237.864	237.864
6.2	Cayılabilir Taahhütler		1.114.155	10.486.134	11.600.289	709.433	3.830.171	4.539.604
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		1.114.155	10.486.134	11.600.289	709.433	3.830.171	4.539.604
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		1.114.155	10.486.134	11.600.289	709.433	3.830.171	4.539.604
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26	9.132.053	32.609.244	41.741.297	4.610.780	23.580.205	28.190.985
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		9.132.053	32.609.244	41.741.297	4.610.780	23.580.205	28.190.985
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		2.724.234	6.221.611	8.945.845	1.701.031	2.089.259	3.790.290
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		6.407.819	26.387.633	32.795.452	2.909.749	21.490.946	24.400.695
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		9.457.856	938.183	10.396.039	7.022.372	648.120	7.670.492
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		277.786.670	597.004.239	874.790.909	209.897.604	422.753.670	632.651.274

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2025	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2025	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2024
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	29	12.470.015	4.689.452	8.616.666	2.814.009
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		8.471.626	3.220.881	5.439.268	1.662.240
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		8.215.715	3.129.427	5.232.065	1.585.118
1.1.1	İskontolu		3.510.060	1.286.946	2.969.787	896.350
1.1.2	Diğer		4.705.655	1.842.481	2.262.278	688.768
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		255.911	91.454	207.203	77.122
1.2.1	İskontolu		134.777	51.364	109.722	37.218
1.2.2	Diğer		121.134	40.090	97.481	39.904
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		3.998.389	1.468.571	3.177.398	1.151.769
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		3.994.968	1.467.011	3.174.625	1.150.996
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		3.421	1.560	2.773	773
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	(10.302.014)	(3.984.481)	(6.673.141)	(2.118.029)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(7.296.401)	(2.691.336)	(5.805.318)	(1.736.641)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(12.852)	(4.322)	(9.818)	(4.078)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(2.783.135)	(1.214.683)	(683.649)	(315.994)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(209.626)	(74.140)	(174.356)	(61.316)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		2.168.001	704.971	1.943.525	695.980
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	(830.511)	(299.138)	(587.767)	(203.301)
4.1	Personel Giderleri		(621.567)	(234.277)	(418.950)	(148.133)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(10.855)	(1.727)	(33.172)	(14.259)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(198.089)	(63.134)	(135.645)	(40.909)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		1.337.490	405.833	1.355.758	492.679
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	31	4.702.912	1.241.140	1.460.283	440.784
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		305.548	106.983	215.950	76.094
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		413.526	-	77.849	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		73.275	33.726	36.990	26.070
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		1.111.559	169.467	569.272	355.489
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		2.291.007	792.901	-	(84.552)
6.7	Diğer		507.997	138.063	560.222	67.683
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)	33	(740.393)	(70.665)	(262.983)	(77.219)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(740.393)	(70.665)	(262.983)	(77.219)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(1.397.117)	(15.429)	(307.779)	(133.977)
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 Zararı		(1.341.616)	2.503	(224.891)	(67.736)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-	(59.216)	(59.216)
8.6	Diğer		(55.501)	(17.932)	(23.672)	(7.025)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		3.902.892	1.560.879	2.245.279	722.267
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)		3.902.892	1.560.879	2.245.279	722.267
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	35	(1.070.732)	(521.723)	(710.294)	(299.293)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.122.453)	(516.725)	(542.827)	(173.736)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	(167.467)	(125.557)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		51.721	(4.998)	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		2.832.160	1.039.156	1.534.985	422.974
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
	ANA ORTAKLIK DIŞI KAR / ZARAR	22	(309.253)	(113.944)	(149.884)	(48.152)
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		2.522.907	925.212	1.385.101	374.822
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ	36	0,0363	0,0133	0,0199	0,0054
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0363	0,0133	0,0199	0,0054
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ	36	0,0363	0,0133	0,0199	0,0054
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0363	0,0133	0,0199	0,0054
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2025	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2025	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	2.832.160	1.039.156	1.534.985	422.974
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(203.130)	485.289	316.539	(308.585)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(203.130)	485.289	316.539	(308.585)
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	(251.317)	566.782	334.434	(338.229)
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	48.187	(81.493)	(17.895)	29.644
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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)	2.629.030	1.524.445	1.851.524	114.389

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler							
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yed.	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (01.01.2024 - 30.09.2024)																
(Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		695.303	-	-	1.763	-	(3.018)	1.846.980	-	-	-	1.783.089	5.868	1.767.060	672.855	6.769.900
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	-	(3.018)	1.846.980	-	-	-	1.783.089	5.868	1.767.060	672.855	6.769.900
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	281.918	-	-	-	-	-	1.385.101	184.505	1.851.524
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.767.452	(392)	(1.767.060)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.767.452	(392)	(1.767.060)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		695.303	-	-	1.763	-	(3.018)	2.128.898	-	-	-	3.550.541	5.476	1.385.101	857.360	8.621.424
Cari Dönem (01.01.2025 - 30.09.2025)																
(Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		695.303	-	-	1.763	-	(7.832)	2.679.963	-	-	-	3.550.541	5.476	1.925.193	991.775	9.842.182
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	-	(7.832)	2.679.963	-	-	-	3.550.541	5.476	1.925.193	991.775	9.842.182
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	(182.162)	-	-	-	-	-	2.522.907	288.285	2.629.030
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.930.669	(5.476)	(1.925.193)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.930.669	(5.476)	(1.925.193)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		695.303	-	-	1.763	-	(7.832)	2.497.801	-	-	-	5.481.210	-	2.522.907	1.280.060	12.471.212

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	Dipnot	01.01-30.09.2025	01.01-30.09.2024
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.594.022	1.991.394
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		12.283.203	8.828.839
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(8.646.513)	(6.718.422)
1.1.3 Alınan Temettüleri		413.526	77.849
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		255.911	207.203
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		276.079	216.426
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	31	231.918	343.796
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(555.678)	(377.609)
1.1.8 Ödenen Vergiler	21	(921.803)	(665.900)
1.1.9 Diğer		(1.742.621)	79.212
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(6.532.505)	(2.770.128)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(3.054.090)	3.338.313
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(9.035.064)	1.350.424
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(6.174.440)	(3.579.845)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.933	23.788
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		9.757.623	(5.272.770)
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.970.533	1.369.962
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(4.938.483)	(778.734)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(100.766)	(65.382)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	31.599	19.676
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		127.436	(98.852)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		58.269	(144.558)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		13.005.172	5.923.211
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.790.924)	(5.717.914)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		7.214.248	205.297
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		105.121	3.949
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		2.439.155	(714.046)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	1.166.130	2.510.720
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	3.605.285	1.796.674

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

İş Finansal Kiralama A.Ş. (“Şirket”) 9 Mart 1988 tarihinde kurulmuş olup, 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu” çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket’in ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı 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 ilişkisindeki 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.

Şirket, Türkiye İş Bankası A.Ş. grubuna bağlı olup en büyük hissedarları %30,43 oranında Türkiye İş Bankası A.Ş. ve %29,46 oranında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (“TSKB”)’dir. Şirket’in %39,18’i halka açıktır. Şirket’in halka açık bulunan hisse senetleri Borsa İstanbul’da işlem görmektedir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı toplam 272 kişidir (31 Aralık 2024: 260 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemin ait konsolide kar veya zarar tablosu 23 Ekim 2025 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, ilişkikteki konsolide finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 29 Haziran 2021 tarih ve 31526 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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

BDDK ilk olarak 11 Ocak 2024 tarihli kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmasına geçeceklerini belirtmiş olsa da 5 Aralık 2024 tarihinde Kurul tarafından bu şirketlerin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamayacakları karara bağlanmıştır.

Bu çerçevede Grup’un 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

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

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

Konsolidasyon Esasları

Şirket’in bağlı ortaklığının 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 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	Factoring işlemleri

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

(i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

Şirket, 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 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 yapılmaktadır.

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

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

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

Netleştirme

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup’un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği

1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.

ii) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar

TFRS 9 ve TFRS 7’deki Finansal Araçların Sınıflandırma ve Ölçümüne İlişkin Değişiklikler

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler:

- elektronik nakit transferi sistemi aracılığıyla ödenen bazı finansal borçlar için yeni bir istisna ile birlikte, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal tablo dışı bırakılmasıyla ilgili zamanlamaya ilişkin gerekliliklere açıklık getirilmesi;
- bir finansal varlığın yalnızca anapara ve faiz ödemeleri kriterini karşılayıp karşılamadığının değerlendirilmesine ilişkin daha fazla rehberlik sağlanması ve açıklığa kavuşturulması;
- nakit akışlarını değiştirebilecek sözleşme şartlarına sahip belirli araçlar için yeni dipnot açıklamaları eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi) ve
- gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin dipnot açıklamalarında güncellemeler yapılmasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

ii) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

UFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Yıllık iyileştirmeler, bir Muhasebe Standardındaki ifadeleri açıklığa kavuşturan veya Muhasebe Standartlarındaki hükümler arasındaki nispeten küçük beklenmeyen sonuçları, gözden kaçırılan noktaları veya tutarsızlıkları düzelteren değişikliklerle sınırlıdır. 2024 değişiklikleri aşağıdaki standartlara ilişkin yapılmıştır:

- UFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması,
- UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar ve Standardın ilişkisindeki UFRS 7'nin uygulanmasına yönelik Rehber,
- UFRS 9 Finansal Araçlar,
- UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar ve
- UMS 7 Nakit Akış Tablosu.

UFRS 9 ve UFRS 7'deki Doğaya Bağımlı Elektriğe Atıfta Bulunan Sözleşmelere İlişkin Değişiklikler

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (lokal onaylara tabi olarak erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler, UFRS 9'un “işletmenin kendi kullanımı” ve korunma muhasebesi hükümlerini değiştirir ve UFRS 7'de hedeflenen açıklama hükümlerini getirir. Bu değişiklikler yalnızca, elektrik üretiminin kaynağının kontrol edilemeyen doğal koşullarına (hava durumu gibi) bağlı olması nedeniyle, bir işletmeyi temel elektrik miktarındaki değişkenliğe maruz bırakan sözleşmelere uygulanır. Bu sözleşmeler, “doğaya bağımlı elektriğe atıfta bulunan sözleşmeler” olarak tanımlanır.

UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu standart, kar veya zarar tablosundaki güncellemelere odaklanan, mali tabloların sunumuna ve açıklanmasına ilişkin yeni standarttır. UFRS 18'de getirilen temel yeni kavramlar aşağıdakilerle ilgilidir:

- kar veya zarar tablosunun yapısı,
- işletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri (yani yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütleri) için mali tablolarda gerekli açıklamalar ve
- genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplama ve ayırtırmaya ilişkin geliştirilmiş ilkeler.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

- ii) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

UFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Yeni standart diğer UFRS’ler ile birlikte uygulanmaktadır. Şartları sağlayan bir bağlı ortaklık, açıklama hükümleri hariç diğer UFRS Muhasebe Standartlarındaki hükümleri uygular ve bunun yerine UFRS 19’daki azaltılmış açıklama gerekliliklerini uygular. UFRS 19’un azaltılmış açıklama gereklilikleri, şartları sağlayan bağlı ortaklıkların mali tablolarının kullanıcılarının bilgi ihtiyaçları ile mali tablo hazırlayıcıları için maliyet tasarruflarını dengeler. UFRS 19, şartları sağlayan bağlı ortaklıklar için gönüllü uygulanabilecek bir standarttır. Bir bağlı ortaklık aşağıdaki durumlarda ilgili şartları sağlar:

- kamuya hesap verme yükümlülüğünün bulunmaması ve
- UFRS Muhasebe Standartlarına uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ana ortaklığının olması.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

Finansal kiralama gelirleri: 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında kiralamaya konu edilen varlıkların kiralama işleminin başlangıcındaki değeri bilançoda finansal kiralama alacağı olarak gösterilir. Toplam finansal kiralama alacağı ile kiralama konusu varlığın yatırım değeri arasındaki farkın oluşturduğu faiz gelirleri, her muhasebe dönemine düşen alacağın sabit faiz oranı ile dönemlere dağıtılması suretiyle kiralama süresi boyunca 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 amortisman tabi tutulur. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve amortisman yöntemleri her raporlama döneminde gözden geçirilir ve gerekirse düzeltilir.

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

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir.

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

b. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

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

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

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

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

e. Borçlanma Maliyetleri

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

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

g. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında gerçeğe uygun değer farkı kar 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 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

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 ölçülememiği 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 temettüleri Şirket’in temettü alma hakkının olduğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve beklenen zarar karşılıkları

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

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

3. aşamada sınıflanan alacaklara özel karşılık ayrılmaktadır.

Nakit ve nakit benzerleri

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

Finansal yükümlülükler

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

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

Diğer finansal yükümlülükler

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

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

Türev finansal araçlar ve finansal riskten korunma muhasebesi

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

Grup’un, 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

i. Kur Değişiminin Etkileri (Devamı)

Grup tarafından kullanılan 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2025</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
ABD Doları	41,4984	35,2233
Avro	48,6479	36,7429
İngiliz Sterlini	55,6700	44,2458
İsviçre Frangı	51,9614	38,9510
100 Japon Yeni	27,8517	22,2634
Avusturalya Doları	27,1865	21,9039

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

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, iç kaynaklardan 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

1. Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal 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.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı’na yetki verilmiştir.

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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları (Devamı)

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

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
İskonto oranı	%3,98	%3,98
Enflasyon	%21,85	%21,85
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%93,11	%93,11

Temel varsayımlar, enflasyon ile orantılı olarak her yıllık hizmet için 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yürürlükte olan tavan yükümlülüğünün artırılmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir.

p. Nakit Akış Tablosu

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

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

r. Sermaye ve Temettüleri

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

s. İlişkili Taraflar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	1.004.984	408.029	834.262	275.564
Vadeli Mevduat	102.313	2.089.959	13.218	43.086
Faiz Reeskontu	92	146	16	5
	1.107.389	2.498.134	847.496	318.655

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2025
TL	39,00%-40,79%	01.10.2025	102.405
USD	3,50%	01.10.2025	848.277
Avro	1,90%	01.10.2025	1.241.828
			2.192.510

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2024
TL	43,96%	02.01.2025	13.234
Avro	0,15%	06.01.2025	43.091
			56.325

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde 370.136 TL karşılığı (31 Aralık 2024: 293.519 TL) yabancı para, 59.916 TL (31 Aralık 2024: 14.847 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Vadesiz Mevduat	1.413.013	1.109.826
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	2.192.272	56.304
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	3.605.285	1.166.130

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri	-	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Yatırım Fonları	586.355	-
	586.355	-

	31 Aralık 2024	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri	-	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Yatırım Fonları	-	-
	-	-

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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	88.418	2.864	525.470
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	101.725	-	62.025
	-	190.143	2.864	587.495

Türev Finansal Yükümlülükler

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	121.875	106.339	-	36.444
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	359.436	217.019	730
	121.875	465.775	217.019	37.174

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklıklar	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
				30 Eylül 2025	31 Aralık 2024	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
<u>Borsada İşlem Gören:</u>							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	3.204.088	3.455.406
<u>Borsada İşlem Görmeyen:</u>							
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	13.143	13.143
TOPLAM						3.217.260	3.468.578

8. FAKTORİNG ALACAKLARI

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Factoring alacakları	40.992.436	35.699.938
Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)	(853.172)	(575.538)
Ara Toplam	40.139.264	35.124.400
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(162.055)	(99.625)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(146.394)	(82.514)
Toplam Faktoring alacakları	39.830.815	34.942.261
Takipteki alacaklar	525.683	386.217
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(390.385)	(293.854)
Factoring alacakları, net	39.966.113	35.034.624

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme – Eylül 2025	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	39.600.000	539.264	525.683	40.664.947
Çok iyi (*)	24.045.974	-	-	24.045.974
Standart	15.554.026	-	-	15.554.026
Standart altı	-	539.264	525.683	1.064.947
Beklenen zarar karşılıkları	(162.055)	(146.394)	(390.385)	(698.834)
Factoring alacakları, net	39.437.945	392.870	135.298	39.966.113

(*) Entegre derecesi 1, 2 ve 3 olan kurumsal segmentteki firmalara yer verilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme – Aralık 2024	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	34.824.258	300.142	386.217	35.510.617
Çok iyi (*)	23.309.089	-	-	23.309.089
Standart	11.515.169	-	-	11.515.169
Standart altı	-	300.142	386.217	686.359
Beklenen zarar karşılıkları	(99.625)	(82.514)	(293.854)	(475.993)
Faktoring alacakları, net	34.724.633	217.628	92.363	35.034.624

(*) Entegre derecesi 1, 2 ve 3 olan kurumsal segmentteki firmalara yer verilmiştir.

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

Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:	1 Ocak- 30 Eylül 2025	1 Ocak- 31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Karşılık	(475.993)	(399.941)
Ayrılan Karşılık	(294.716)	(289.663)
Tahsilatlar	115.867	227.782
Kur Farkı Gelir /Gideri	(43.992)	(14.171)
Dönem Sonundaki Karşılık	(698.834)	(475.993)

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 1.966.639 TL, 74.738 Bin Avro, 12.292 Bin ABD Doları ve 3.853 Bin İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2024: 3.589.262 TL, 77.213 Bin Avro, 57.944 Bin ABD Doları ve 5.287 Bin İngiliz Sterlini), 28.396.192 TL, 44.915 Bin Avro, 73.682 Bin ABD Doları, 1 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2024: 22.285.602 TL, 44.848 Bin Avro, 72.123 Bin ABD Doları, 3 Bin İngiliz Sterlini) sahiptir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %43,35, ABD Doları için %10,45, Avro için %7,65 ve İngiliz Sterlini için %9,06'dır (31 Aralık 2024: TL için %51,32, ABD Doları için %8,68, Avro için %7,39 ve İngiliz Sterlini için %9,20'dir).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	19.311.568	16.100.592
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	1.252.278	2.454.104
Yurtiçi Kabili Rücu	15.583.162	13.568.889
Yurtdışı Kabili Rücu	3.819.105	2.911.039
	39.966.113	35.034.624

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
90 Güne Kadar	12.595	8.689
90 – 180 Gün Arası	43.122	25.598
180 – 360 Gün Arası	50.190	19.779
360 Gün Üzeri	419.776	332.151
	525.683	386.217

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

30 Eylül 2025 itibarıyla ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		198.991
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	5.811
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	193.180
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		198.991
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	5.811
1-2 Yıl	-	193.180
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2024 itibarıyla ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

			Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı				143.117
1 veya 2 Defa Uzatılanlar		-		1.012
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar		-		142.105
5 Üzeri Uzatılanlar		-		-

			Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre				143.117
0-6 Ay		-		-
6 Ay-12 Ay		-		1.012
1-2 Yıl		-		-
2-5 Yıl		-		142.105
5 Yıl ve Üzeri		-		-

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

A. Finansal Kiralama Alacakları

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	23.193.319	26.865.140	50.058.459
Kazanılmamış gelirler (-)	(3.911.710)	(3.443.962)	(7.355.672)
Ara toplam	19.281.609	23.421.178	42.702.787
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(92.983)	(24.678)	(117.661)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(69.701)	(369.314)	(439.015)
Toplam finansal kiralama alacakları	19.118.925	23.027.186	42.146.111
Takipteki alacaklar	935.574	258.091	1.193.665
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(550.013)	(151.729)	(701.742)
Finansal kiralama alacakları, net	19.504.486	23.133.548	42.638.034

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	3.605.523	-	-	(373)	-	-
Finansal kiralama alacakları	41.307.748	1.395.039	1.193.665	(117.661)	(439.015)	(701.742)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	16.888.549	14.956.629	31.845.178
Kazanılmamış gelirler (-)	(3.223.892)	(1.960.819)	(5.184.711)
Ara toplam	13.664.657	12.995.810	26.660.467
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(44.096)	(35.932)	(80.028)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(160.510)	(287.211)	(447.721)
Toplam finansal kiralama alacakları	13.460.051	12.672.667	26.132.718
Takipteki alacaklar	541.583	150.315	691.898
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(313.917)	(87.126)	(401.043)
Finansal kiralama alacakları, net	13.687.717	12.735.856	26.423.573

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	1.166.151	-	-	(50)	-	-
Finansal kiralama alacakları	25.127.152	1.533.315	691.898	(80.028)	(447.721)	(401.043)

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	130.013	-	-	130.013
A (Çok İyi)	625.308	1.876	-	627.184
A- (İyi)	3.598.088	-	303.138	3.901.226
B+ (Yeterli)	6.872.942	256.896	83.624	7.213.462
B (Makul)	12.395.377	323.571	78.132	12.797.080
B- (Yakın İzleme)	7.832.888	276.732	218.444	8.328.064
C+ (Yetersiz)	3.935.465	87.121	302.732	4.325.318
C (Şüpheli)	2.487.583	323.654	141.408	2.952.645
Skorlama				
Y (Yüksek)	1.850.638	31.482	24.501	1.906.621
O (Orta)	1.351.751	91.167	33.850	1476.768
D (Düşük)	227.695	2.540	7.836	238.071
Beklenen zarar karşılıkları	(117.661)	(439.015)	(701.742)	(1.258.418)
Finansal Kiralama Alacakları, net	41.190.087	956.024	491.923	42.638.034

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	26.225	-	-	26.225
A (Çok İyi)	442.179	2.271	247.348	691.798
A- (İyi)	630.715	15.175	884	646.774
B+ (Yeterli)	2.112.344	585.493	37.060	2.734.897
B (Makul)	4.355.982	259.201	26.318	4.641.501
B- (Yakın İzleme)	5.581.122	157.705	183.065	5.921.892
C+ (Yetersiz)	4.364.017	107.513	93.742	4.565.272
C (Şüpheli)	2.086.528	82.263	87.980	2.256.771
Skorlama				
Y (Yüksek)	2.929.784	262.094	2.911	3.194.789
O (Orta)	2.227.214	45.246	5.740	2.278.200
D (Düşük)	371.042	16.354	6.850	394.246
Beklenen zarar karşılıkları	(80.028)	(447.721)	(401.043)	(928.792)
Finansal Kiralama Alacakları, net	25.047.124	1.085.594	290.855	26.423.573

30 Eylül 2025 itibarıyla ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	235.173
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	235.173
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	235.173
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	235.173
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2024 itibarıyla ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	574.535
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	574.535
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	574.535
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	574.535
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	7.098.085	20.183.110	11.580.601	5.838.655	2.977.057	2.316.198	49.993.706
Kazanılmamış Faiz	(1.251.249)	(3.335.594)	(1.593.786)	(694.617)	(333.233)	(147.193)	(7.355.672)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	5.846.836	16.847.516	9.986.815	5.144.038	2.643.824	2.169.005	42.638.034

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2025	2026	2027	2028	2029	2030 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	16.501.339	8.857.272	4.096.186	1.495.047	518.311	140.129	31.608.284
Kazanılmamış Faiz	(3.223.892)	(1.297.322)	(444.597)	(137.122)	(49.007)	(32.771)	(5.184.711)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	13.277.447	7.559.950	3.651.589	1.357.925	469.304	107.358	26.423.573

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %56,17, ABD Doları için %9,36, Avro için %7,26’dır (31 Aralık 2024: TL için %56,71, ABD Doları için %9,38, Avro için %7,34’tür).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2025 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	89.541.414	3.715.825	9.936.777	412.360
Avro	682.128.232	33.184.107	84.547.434	4.113.055
TL		5.738.102		2.830.257
Toplam		42.638.034		7.355.672

31 Aralık 2024 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	90.177.913	3.176.364	8.669.812	305.379
Avro	466.414.145	17.137.408	54.979.703	2.020.114
TL		6.109.801		2.859.218
Toplam		26.423.573		5.184.711

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

Teminat Bilgileri:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
İpotekler	984.685	653.064
Hisse Rehni	80.885	102.638
Kredi Garanti Fonu	79.870	58.854
Ticari İşletme Rehni	3.132	23.013
Teminat Mektupları	36.680	21.025
Taşınır Rehni	-	2.376
Mevduat Rehni	1.500	1.500
Hisse Senedi	-	2
	1.186.752	862.472

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 40.061.726 TL tutarında kefalet, 832.630 TL'lik araç rehni, 209.858 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 24.544.451 TL tutarında kefalet, 573.764 TL'lik araç rehni, 348.872 TL alacak temliği).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
30 Güne Kadar	165.745	152.487
30 – 60 Gün Arası	95.876	41.193
60 – 90 Gün Arası	82.755	380.208
	344.376	573.888

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

Teminat Bilgileri:	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
İpotekler	220.791	167.471
Teminat Mektupları	4.843	7.320
Taşınır Rehni	-	2.376
	225.634	177.167

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 1.303.657 TL tutarında kefalet, 46.213 TL'lik araç rehni bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 1.647.496 TL tutarında kefalet, 51.380 TL'lik 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 dağılımına Not 38'de yer verilmiştir.

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
90 – 240 Gün Arası	97.776	39.200
240 – 360 Gün Arası	117.159	3.058
360 Gün Üzeri	332.009	269.957
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	948.228	653.706
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(301.507)	(274.023)
	1.193.665	691.898

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Eylül 2025</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
İpotekler	4.683	2.553
	<u>4.683</u>	<u>2.553</u>

Alınan teminatların yanı sıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 701.740 TL tutarında kefalet, 8.399 TL’lik araç rehni ve 478.843 TL tutarında finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 401.043 TL tutarında kefalet, 134 TL’lik araç rehni ve 288.167 TL tutarında finansal kiralama konusu ekipman).

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

<u>Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2025</u>	<u>1 Ocak- 31 Aralık 2024</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(928.792)	(963.918)
Ayrılan Karşılık	(445.677)	(216.620)
Tahsilatlar	116.051	251.746
Dönem Sonundaki Karşılık	<u>(1.258.418)</u>	<u>(928.792)</u>

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

Grup’un 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacakları vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2025</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
2025 Yılı	1.724	2.322
2026 Yılı	6.338	1.926
2027 Yılı	4.412	-
2028 Yılı	4.769	-
	<u>17.243</u>	<u>4.248</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Radore Veri Merkezi Hizmet A.Ş.	-	24.657
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	6.683	4.267
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	625	-
Toplam	7.308	28.924

<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.(*).	7.702.544	6.098.153
İş Enerji Yatırımları A.Ş.(*).	238.004	37.854
Enaş Enerji Yatırımları A.Ş.(*).	-	10.886
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	-	7.274
Toplam	7.940.548	6.154.167

(*) Söz konusu işlemler alacağın ödenmeme riskinin Şirketin bağlı ortaklığı İş Faktoring tarafından üstlenildiği rücu edilemez işlemlerdir.

<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	317.065	212.282
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	4.740	1.256
Softtech Yazılım Teknolojileri	-	841
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	888	606
Türkiye İş Bankası A.Ş.	115	150
Topkapı Danışmanlık Elektronik Hiz. Paz ve Tic. A.Ş.	21	81
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	29	31
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	-	7
Toplam	322.858	215.254

<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Tutarlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	380.008	265.275
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	50.044	43.091
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	723	515
İşbank AG Vadesiz Mevduat	3.257	109
İşbank AG Vadeli Mevduat	2.089.975	-
Toplam	2.524.007	308.990

İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar

Türkiye İş Bankası A.Ş.	9.175	409
Toplam	9.175	409

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlık</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	237.600	491.101
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.912.999	3.210.590
Toplam	4.150.599	3.701.691
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülük</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	241.585	477.157
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.870.492	3.532.433
Toplam	4.112.077	4.009.590

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2025
TL	%45,50-%57,00	01.10.2025	71.402
ABD Doları	%6,75-%8,00	31.12.2025-26.06.2026	897.017
Avro	%4,85-%8,51	16.10.2025-12.05.2027	3.684.412
GBP	%6,17-%6,91	11.11.2025-18.06.2026	9.770.994
			14.423.825
Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2024
TL	%18,51-%49,00	02.01.2025-07.04.2025	2.307.250
ABD Doları	%6,90	31.03.2025	721.627
Avro	%5,10-%8,51	03.02.2025-19.03.2026	3.257.115
GBP	%6,59-%7,76	07.01.2025-11.02.2026	9.378.350
			15.664.342

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2025</u>
ABD Doları	%7,44-%7,77	29.06.2026-19.07.2029	1.416.563
Avro	%2,97-%4,71	29.12.2025-29.05.2030	550.034
			1.966.597

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
ABD Doları	%6,59-%7,90	28.05.2025-11.02.2026	1.350.574
Avro	%2,97-%7,29	09.05.2025-01.06.2026	701.413
			2.051.987

İşbank AG

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2025</u>
Avro	%4,50-%4,75	30.10.2025-23.02.2026	524.396
			524.396

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
Avro	%4,59-%5,83	13.01.2025-06.11.2025	862.315
TL	%47,00	02.01.2025	212.395
			1.074.710

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u>				
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	-	-	5.835	2.584
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1.577	1.086	1.321	469
Ortopro Tıbbi Aletler Sanayi ve Ticaret A.Ş.	66	19	-	-
Toplam	1.643	1.105	7.156	3.053
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Faiz Gelirleri</u>				
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1.585	484	2.773	773
Toplam	1.585	484	2.773	773
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>				
İşbank AG	24.138	19.476	-	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	6.224	70	7.403	739
Toplam	30.362	19.546	7.403	739
<u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>				
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	413.512	-	77.838	-
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	14	-	11	-
Toplam	413.526	-	77.849	-
<u>Finansman Giderleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	786.302	255.104	1.365.086	278.558
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	120.492	36.003	131.411	42.401
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	17.876	7.815	7.366	2.566
İşbank AG	33.874	10.564	17.169	6.461
Toplam	958.544	309.486	1.521.032	329.986
<u>Kira Gideri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	20.051	6.649	7.718	2.616
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	-	225	75
Toplam	20.051	6.649	7.943	2.691

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>				
Bayek Tedavi Sağlık Hız. ve İşlet. A.Ş.	-	-	428	-
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	168	8	484	209
Toplam	168	8	921	209
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>				
Bayek Tedavi Sağlık Hız. ve İşlet. A.Ş.	6.416	-	15.558	314
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	1.011	409	2.585	794
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	369.464	36.639	-	-
Toplam	376.891	37.048	18.143	1.108
<u>Sigorta Komisyon Geliri</u>				
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	64.648	26.239	47.242	16.642
Toplam	64.848	26.239	47.242	16.642
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	73.275	33.726	36.990	26.070
Toplam	73.275	33.726	36.990	26.070

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	92.986	33.221	69.853	23.711
	92.986	33.221	69.853	23.711

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde 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 2025 Açılış Bakiyesi	38.048	6.877	3.827	-	1.456	40.130	-	90.338
Alımlar	27.849	1.171	12.945	-	-	19.536	-	61.501
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	(37.858)	-	(454)	-	-	(11.722)	-	(50.034)
30 Eylül 2025 Kapanış Bakiyesi	28.039	8.048	16.318	-	1.456	47.944	-	101.805
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2025 Açılış Bakiyesi	(22.653)	(5.597)	(523)	-	(1.456)	(17.696)	-	(47.925)
Dönem Amortismanı	(3.367)	(410)	(657)	-	-	(17.669)	-	(22.103)
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	7.815	-	454	-	-	10.166	-	18.435
30 Eylül 2025 Kapanış Bakiyesi	(18.205)	(6.007)	(726)	-	(1.456)	(25.199)	-	(51.593)
30 Eylül 2025 Net Kayıtlı Değeri	9.834	2.041	15.592	-	-	22.745	-	50.212
1 Ocak 2025 Net Kayıtlı Değeri	15.395	1.280	3.304	-	-	22.434	-	42.413
Maliyet								
1 Ocak 2024 Açılış Bakiyesi	39.859	6.653	5.657	-	1.456	15.899	-	69.524
Alımlar	101.653	224	-	-	-	32.874	-	134.751
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	(103.464)	-	(1.830)	-	-	(8.643)	-	(113.937)
31 Aralık 2024 Kapanış Bakiyesi	38.048	6.877	3.827	-	1.456	40.130	-	90.338
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2024 Açılış Bakiyesi	(18.012)	(5.083)	(834)	-	(1.456)	(9.960)	-	(35.345)
Dönem Amortismanı	(6.749)	(514)	(1.519)	-	-	(16.325)	-	(25.107)
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	2.108	-	1.830	-	-	8.589	-	12.527
31 Aralık 2024 Kapanış Bakiyesi	(22.653)	(5.597)	(523)	-	(1.456)	(17.696)	-	(47.925)
31 Aralık 2024 Net Kayıtlı Değeri	15.395	1.280	3.304	-	-	22.434	-	42.413
1 Ocak 2024 Net Kayıtlı Değeri	21.847	1.570	4.823	-	-	5.939	-	34.179

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	78.293	45.971
Alımlar	39.265	34.385
Çıkışlar	-	(2.063)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	117.558	78.293
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(25.350)	(17.717)
Dönem Amortismanı	(12.997)	(9.071)
Transfer	-	-
Çıkışlar	-	1.438
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(38.347)	(25.350)
Net Kayıtlı Değeri(*)	79.211	52.943

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

Şerefiye

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring'in toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket'in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23'tür. Satın alınan 16.603 TL net özvarlık üzerinden 166 TL şerefiye oluşmuştur. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL'dir (31 Aralık 2024: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 31 Aralık 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleşmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Dava Karşılığı	41.805	32.323
Ertelenmiş Gelirler	617	1.263
Finansal Araç Değerleme Farkları	401.512	(324.688)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(81.870)	(26.888)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(547.868)	(465.805)
Şüpheli Alacak Karşılığı	926.570	775.389
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	4.323	2.345
Gider Tahakkukları	7.305	118
IFRS-16 Düzeltmesi	30.329	27.396
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	576	575.538
Kıdem Tazminatı Aktüeryal Fark	-	2.482
Kıdem Tazminatı Karşılığı	45.421	32.406
Kullanılmamış İzin Karşılığı	43.323	23.747
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	11.397	73.481
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	46.313	43.755
Peşin Ödenen Giderler	(7.930)	(3.024)
Vadeye Yayılan Faktoring Komisyon Gelirleri	27.426	14.063
Vuk İştirak Enf Değerleme Farkı	(2.562.081)	(2.883.335)
Diğer	54.571	43.614
Peşin Ödenen Giderler Enflasyon Farkı	2.504	819
VUK-BDDK Kur Farkı	(5.587)	-
Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	(1.561.344)	(2.055.001)

Ertelenmiş Vergi Varlıkları / Yükümlülükleri	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Dava Karşılığı	-	-
Ertelenmiş Gelirler	-	-
Finansal Araç Değerleme Farkları	-	3.444
Finansal Kiralama Düzeltmesi	-	-
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	-	-
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	-	54.642
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	-	677
Gider Tahakkukları	-	35
IFRS-16 Düzeltmesi	-	2.601
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	-	172.662
Kıdem Tazminatı Aktüeryal Fark	-	745
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	2.432
Kullanılmamış İzin Karşılığı	-	2.914
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	-	(6.061)
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	-	7.726
Peşin Ödenen Giderler	-	(1.695)
Vadeye Yayılan Faktoring Komisyon Gelirleri	-	4.039
Vuk İştirak Enf Değerleme Farkı	-	(215.803)
Diğer	-	(112)
Peşin Ödenen Giderler Enflasyon Farkı	-	246
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	-	28.492

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları /Yükümlülükleri</u>	<u>30 Eylül 2025</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
Finansal Araç Değerleme Farkları	120.454	(100.850)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(24.561)	(8.066)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	12.882	7.290
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	12.997	4.210
Peşin Ödenen Giderler	(2.379)	788
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	13.894	5.400
Dava Karşılığı	12.541	9.697
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(164.360)	(139.741)
Kazanılmamış Faiz gelirleri	173	-
IFRS-16 Düzeltmesi	9.099	5.618
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	3.419	28.105
Gider Tahakkukları	2.192	180
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	277.971	177.975
Ertelenmiş Gelirler	(1.491)	379
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	1.297	26
Vuk İştirak Enf Değerleme Farkı	(384.312)	(216.697)
Vadeye Yayılan Faktoring Komisyon Gelirleri	8.228	-
Peşin Ödenen Giderler Enflasyon Farkı	751	-
Kıdem Tazminatı Aktüeryal Fark	745	-
Diğer	16.369	13.194
Ertelenmiş Vergi Varlığı	(84.091)	(212.492)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30’dur. (31 Aralık 2024: %30). 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2023 takvim yılında başlayan özel hesap vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

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

Ertelenmiş vergi hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	(184.000)	257.835
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	51.721	(144.571)
Özkaynakta Sınıflandırılan	48.188	(297.264)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	28.492
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(84.091)	(212.492)

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	2.432	-	2.432	-
	2.432	-	2.432	-

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15. DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	252.584	765.927	281.435	878.952
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	349.600	5.986.832	53.481	1.417.681
Fatura Edilecek Bedeller	47.403	4	30.197	313
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	84.793	-	19.659	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	75.146	107.534	50.501	65.804
Devreden KDV	-	-	56.244	-
Avanslar	1.370	-	360	-
Verilen Depozitolar	144	-	140	-
Diğer	125.517	4.005	79.149	1.171
	936.557	6.864.302	571.166	2.363.921

16. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	24.333.602	29.963.183	22.909.198	23.198.151
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	-	1.597.425	-	1.082.180
Toplam Kısa Vadeli Krediler	24.333.602	31.560.608	22.909.198	24.280.331
Uzun Vadeli Krediler	-	12.209.377	-	5.172.790
Toplam Uzun Vadeli Krediler	-	12.209.377	-	5.172.790
TOPLAM	24.333.602	43.769.985	22.909.198	29.453.121

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin tamamına karşılık teminat verilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Eylül 2025
TL	39,70%-62,90%	23.761.797	23.761.797
ABD Doları	5,12%-9,64%	115.350.484	4.787.450
Avro	2,96%-8,51%	305.290.803	14.858.423
GBP	5,72%-6,91%	172.609.409	9.609.293
Kredi faiz reeskontları			1.279.822
TOPLAM			54.296.785

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2024
TL	18,51%-63,05%	22.489.475	22.489.475
ABD Doları	6,15%-9,76%	127.792.693	4.507.327
Avro	4,20%-7,76%	274.114.844	10.071.033
GBP	6,59%-7,76%	179.618.437	7.947.145
Kredi faiz reeskontları			1.092.369
TOPLAM			46.107.349

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli krediler ile uzun vadeli kredilerin kısa vadeli taksitlerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Eylül 2025
ABD Doları	5,38%-7,86%	151.658.009	6.400.394
Avro	4,29%-6,72%	150.055.810	7.406.408
TOPLAM			13.806.802

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2024
ABD Doları	6,49% - 10,77%	58.515.238	2.061.962
Avro	2,97% - 9,66%	76.185.211	2.799.266
GBP	6,64%	31.500.000	1.393.742
TOPLAM			6.254.970

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları yıllık bileşik olarak ifade edilmiştir.

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	24.332.292	24.670.434	22.909.198	18.416.231
Değişken faizli	1.310	19.099.551	-	11.036.890
	24.333.602	43.769.985	22.909.198	29.453.121

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değerine Not 38'de yer verilmiştir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grup'un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 85.822.012 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 54.967.465 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	362.442	1.534.140	322.266	661.282
Ödenecek BSMV	77.513	-	40.955	-
Ödenecek SSK Primleri	13.448	-	9.321	-
Ödenecek Gelir Vergisi	13.983	-	9.165	-
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	115.534	317.489	10.280	441.512
Ertelenmiş Gelirler	617	-	1.263	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	602	-	1.313	-
Ödenecek KDV	2.264	-	1.004	-
Diğer (**)	92.720	330.452	89.533	204.229
	679.123	2.182.081	485.100	1.307.023

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

(**) 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.

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
	30.329	27.396
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	30.329	27.396

Grup'un 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
2025 Yılı	6.713	9.846
2026 Yılı	16.716	12.726
2027 Yılı	6.025	4.824
2028 Yılı	875	-
	30.329	27.396

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu	11.750.000	-	4.535.752	-
Faiz Reeskontu	1.539.076	-	280.654	-
	13.289.076	-	4.816.406	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

30 Eylül 2025 itibarıyla Grup tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerin özelliklerine aşağıda verilmektedir.

ISIN KODLU	İhraç Tarihi	Bakiye Nominal Tutar (TL)	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi
TRSISFN32710	3.03.2025	500.000.000	3.03.2027	Nitelikli Yatırımcı	6 ayda 1
TRFISFN52616	14.05.2025	500.000.000	13.05.2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN62516	19.06.2025	750.000.000	18.06.2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRSISFN72617	9.07.2024	100.000.000	9.07.2026	Nitelikli Yatırımcı	3 ayda 1
TRFISFN12610	7.01.2025	350.000.000	6.01.2026	Nitelikli Yatırımcı	3 ayda 1
TRSISFN42719	2.05.2025	300.000.000	30.04.2027	Nitelikli Yatırımcı	6 ayda 1
TRSISFN22612	21.01.2025	500.000.000	5.02.2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN42625	30.04.2025	150.000.000	29.04.2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN32618	18.03.2025	700.000.000	17.03.2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN22627	11.02.2025	250.000.000	10.02.2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN52624	23.05.2025	500.000.000	22.05.2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFA12617	4.02.2025	750.000.000	29.01.2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFA32615	12.03.2025	300.000.000	6.03.2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFAA2515	11.06.2025	1.550.000.000	10.12.2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFAA2523	18.06.2025	500.000.000	17.12.2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFAA2531	24.06.2025	500.000.000	23.12.2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRDEMVK72812	08.07.2025	250.000.000	04.07.2028	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN92612	04.09.2025	500.000.000	03.09.2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN92620	17.09.2025	500.000.000	16.09.2026	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

20. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	45.422	34.888
İkramiye Karşılıkları	46.313	43.755
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	43.323	23.747
	135.058	102.390

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

TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı, işletmenin kıdem tazminatı karşılığı yükümlülüğünün tespit edilmesinde aktüeryal değerlendirme metodlarının geliştirilmesini gerektirmektedir. İlişkideki finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
İskonto oranı	%3,98	%3,98
Enflasyon	%21,85	%21,85
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%93,11	%93,11

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	34.888	32.188
Hizmet Maliyeti	2.464	5.449
Faiz Maliyeti	9.358	8.936
Aktüeryal Fark	(966)	7.912
İptal Edilen Kıdem Tazminatı karşılığı	-	-
Ödenen Kıdem Tazminatı	(322)	(19.597)
Dönem Sonu	45.422	34.888

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	23.747	10.416
Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış)	19.576	13.331
Dönem Sonu	43.323	23.747

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	43.755	23.394
Dönem İçerisindeki Artış	46.313	43.754
İptal Edilen	(1.890)	-
Ödenen İkramiye	(41.865)	(23.393)
Dönem Sonu	46.313	43.755

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Dava Karşılığı	41.805	32.323
Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı	4.322	2.344
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	9.261	600
	55.388	35.267

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

	Finansal Kiralama	Dava	Genel Yönetim	Finansal Varlıklar
	Alacakları Genel	Karşılığı	Giderleri Karşılığı	Beklenen Zarar
30 Eylül 2025	Karşılığı	Karşılığı	Karşılığı	Karşılığı
Açılış	-	32.323	600	2.344
Dönem Gideri	-	52.042	8.661	4.323
Ödemeler	-	-	-	-
İptaller	-	(42.560)	-	(2.345)
Dönem Sonu	-	41.805	9.261	4.322

	Finansal Kiralama	Dava	Genel Yönetim	Finansal Varlıklar
	Alacakları Genel	Karşılığı	Giderleri Karşılığı	Beklenen Zarar
31 Aralık 2024	Karşılığı	Karşılığı	Karşılığı	Karşılığı
Açılış	-	28.379	520	4.688
Dönem Gideri	-	31.330	80	2.344
Ödemeler	-	-	-	-
İptaller	-	(27.386)	-	(4.688)
Dönem Sonu	-	32.323	600	2.344

21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	2.561	2.487
Toplam	2.561	2.487

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not 35)	1.122.453	804.618
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-
Ödenecek Vergi	18.087	12.234
Dönem İçindeki Ödemeler	(619.266)	(514.315)
Ödenecek Kurumlar Vergisi ve Diğer Vergiler	521.274	302.537

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU (Devamı)

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	302.537	297.849
Cari Dönem Gideri	1.122.453	804.618
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	-	-
Ödenecek Vergi	18.087	12.234
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-
Dönem İçindeki Ödemeler	(921.803)	(812.164)
Ödenecek Kurumlar Vergisi ve Diğer Vergiler	521.274	302.537

22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 1.280.060 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2024: 991.775 TL) ve net dönem karı üzerinden 309.253 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2024: 217.785 TL).

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	991.775	672.855
Dönem Karından/Zararından	309.253	217.785
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	(20.968)	101.135
Geçmiş Yıl Düzeltmesi	-	-
Dönem Sonu	1.280.060	991.775

23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 69.530.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

<u>Hissedarlar</u>		30 Eylül 2025		31 Aralık 2024
	(%)		(%)	
Türkiye İş Bankası A.Ş.	30,43%	211.581	30,43%	211.581
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	29,46%	204.850	29,46%	204.850
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,93%	6.483	0,93%	6.483
Halka açık	39,18%	272.389	39,18%	272.389
Toplam	100	695.303	100	695.303

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

Pay Sahibi	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	45.000.000	45.000.000
Toplam	600.000.000	600.000.000

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

SERMAYE YEDEKLERİ

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1.763	1.763
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2.489.969	2.672.131
<i>Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları</i>	(7.832)	(7.832)
<i>Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)</i>	2.497.801	2.679.963
Toplam	2.491.732	2.673.894

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

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

24. KAR YEDEKLERİ

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Yasal Yedekler	162.673	154.907
Olağanüstü Yedekler (*)	5.318.537	3.395.634
Toplam	5.481.210	3.550.541

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 8.444 TL (31 Aralık 2024: 107.131 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yedeği bulunmaktadır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedekler birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilir. Grup tarafından yasal kayıtlarda yer alan kar tutarı üzerinden, yukarıda belirtilen %20'lik sınırı aşmayacak şekilde hesaplanan 7.766 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı 5.476 TL'dir).

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 17.486.419 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 13.106.385 TL).

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 64.713 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2024: 39.520 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 41.805 TL (31 Aralık 2024: 32.323 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 8.926.790 ABD Doları ve 1.408.148 Avro (toplam 438.951 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 1.560.625 ABD Doları, 4.977.650 Avro tutarında; toplam 237.864 TL).

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, faktoring taahhüdü bulunmamaktadır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, 74.036.897 ABD Doları, 152.395.498 Avro ve 1.114.155 TL (toplam 11.600.289 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 17.078.881 ABD Doları, 87.869.931 Avro ve 709.433 TL olmak üzere toplam 4.539.604 TL).

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
GBP	153.851.862	8.564.933
Avro	-	-
ABD Doları	42.396.302	1.759.478
TL	6.407.819	6.407.819
		16.732.230
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	19.232.544	798.120
Avro	313.694.073	15.265.102
TL	-	-
		16.063.222
	30 Eylül 2025	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Forward Para Alım İşlemleri:		
GBP	25.786.877	1.435.554
ABD Doları	11.921.830	494.741
Avro	-	-
TL	2.724.234	2.724.234
		4.654.529
Forward Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	728.183	30.218
Avro	87.589.979	4.261.098
TL	-	-
		4.291.316

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
GBP	210.210.665	9.300.938
Avro	2.397.622	88.096
ABD Doları	21.923.000	772.200
TL	2.909.749	2.909.749
		13.070.983
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	55.713.081	1.962.399
Avro	254.942.116	9.367.313
		11.329.712
	31 Aralık 2024	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Forward Para Alım İşlemleri:		
GBP	8.471.426	374.824
ABD Doları	6.835.232	240.759
Avro	21.288.195	782.190
TL	370.987	370.987
		1.768.760
Forward Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	1.701.692	59.940
Avro	17.188.240	631.546
TL	1.330.044	1.330.044
		2.021.530

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 587.650 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 190.143 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2024: 254.193 TL gerçekleşmemiş zarar ve 590.359 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	16.732.230	-	16.732.230
Swap Satım İşlemleri	16.063.222	-	16.063.222
Forward Alım İşlemleri	4.654.529	-	4.654.529
Forward Satım İşlemleri	4.291.316	-	4.291.316

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	11.625.020	1.445.963	13.070.983
Swap Satım İşlemleri	9.915.385	1.414.327	11.329.712
Forward Alım İşlemleri	1.718.007	50.753	1.768.760
Forward Satım İşlemleri	1.971.748	49.782	2.021.530

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

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

Faaliyet Bölümleri

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

<u>30 Eylül 2025</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	55.373.221	42.819.414	(53.766)	98.138.869
Yükümlülük Toplamı	48.728.524	36.939.133	-	85.667.657
Net Dönem Karı	1.411.529	1.420.631	(309.253)	2.522.907
<u>31 Aralık 2024</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	32.000.494	37.800.577	(53.766)	69.747.305
Yükümlülük Toplamı	26.660.515	33.244.608	-	59.905.123
Net Dönem Karı	1.142.528	1.000.450	(217.785)	1.925.193

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

30 Eylül 2025	Finansal Kiralama	Factoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	3.998.390	8.471.625	-	12.470.015
Finansman Giderleri (-)	(3.336.077)	(6.965.937)	-	(10.302.014)
Brüt K/Z	662.313	1.505.688	-	2.168.001
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(492.477)	(338.034)	-	(830.511)
Brüt Faaliyet K/Z	169.836	1.167.654	-	1.337.490
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.488.991	1.213.921	-	4.702.912
Karşılıklar (-)	(445.677)	(294.716)	-	(740.393)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(1.250.503)	(146.614)	-	(1.397.117)
Net Faaliyet K/Z	1.962.647	1.940.245	-	3.902.892
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	1.962.647	1.940.245	-	3.902.892
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(551.118)	(519.614)	-	(1.070.732)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	1.411.529	1.420.631	-	2.832.160
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(309.253)	(309.253)
Net Dönem Karı /Zararı	1.411.529	1.420.631	(309.253)	2.522.907
Sabit Kıymet Alımları	69.074	31.692	-	100.766
Amortisman ve İtfa Payları	(15.018)	(20.082)	-	(35.100)

30 Eylül 2024	Finansal Kiralama	Factoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	3.177.399	5.439.267	-	8.616.666
Finansman Giderleri (-)	(2.232.245)	(4.440.896)	-	(6.673.141)
Brüt K/Z	945.154	998.371	-	1.943.525
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(337.335)	(250.432)	-	(587.767)
Brüt Faaliyet K/Z	607.819	747.939	-	1.355.758
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.085.637	427.699	(53.053)	1.460.283
Karşılıklar (-)	(59.073)	(203.910)	-	(262.983)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(359.149)	(1.683)	53.053	(307.779)
Net Faaliyet K/Z	1.275.234	970.045	-	2.245.279
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	1.275.234	970.045	-	2.245.279
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(428.781)	(281.513)	-	(710.294)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	846.453	688.532	-	1.534.985
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(149.884)	(149.884)
Net Dönem Karı /Zararı	846.453	688.532	(149.884)	1.385.101
Sabit Kıymet Alımları	42.377	23.005	-	65.382
Amortisman ve İtfa Payları	(12.656)	(12.854)	-	(25.510)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	3.994.968	1.467.011	3.174.625	1.150.996
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	3.421	1.560	2.773	773
Faktoring Gelirleri	8.471.626	3.220.881	5.439.268	1.662.240
	12.470.015	4.689.452	8.616.666	2.814.009

30. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024
Personel Giderleri	(621.567)	(234.277)	(418.950)	(148.133)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(10.855)	(1.727)	(33.172)	(14.259)
Amortisman Giderleri	(35.100)	(12.952)	(25.510)	(9.401)
Bilgi İşlem Giderleri	(37.021)	(13.480)	(27.538)	(11.763)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(25.786)	(9.321)	(19.099)	(6.493)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(9.157)	(2.958)	(6.166)	(1.394)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(20.561)	(7.830)	(12.771)	(4.900)
BDDK Katılım Payı Gideri	(7.200)	(2.400)	(6.700)	(2.233)
Danışmanlık Giderleri	(10.436)	(5.694)	(8.997)	(3.342)
Araç ve Seyahat Giderleri	(7.020)	(2.517)	(5.906)	(1.670)
Haberleşme Giderleri	(1.328)	(467)	(876)	(314)
Temsil Ağırlandırma Giderleri	(2.393)	(755)	(1.912)	(1.034)
Reklam İlan Giderleri	(2.474)	(541)	(1.089)	(558)
Kotta Kalma Giderleri	(78)	-	(30)	-
Sigorta Giderleri	(1.267)	(797)	(493)	(270)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(38.268)	(3.422)	(18.558)	2.463
	(830.511)	(299.138)	(587.767)	(203.301)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024
Kur Farkı Gelirler	2.291.007	792.901	-	(84.552)
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	1.111.559	169.467	569.272	355.489
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri	231.918	32.322	343.796	6.609
Temettü Geliri	413.526	-	77.849	-
Komisyon Gelirleri	64.648	26.239	47.242	16.642
Faiz Gelirleri	305.548	106.983	215.950	76.094
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	73.275	33.726	36.990	26.070
Diğer	211.431	79.502	169.184	44.432
	4.702.912	1.241.140	1.460.283	440.784

32. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(7.296.401)	(2.691.336)	(5.805.318)	(1.736.641)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(2.783.135)	(1.214.683)	(683.649)	(315.994)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(209.626)	(74.140)	(174.356)	(61.316)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri	(12.852)	(4.322)	(9.818)	(4.078)
	(10.302.014)	(3.984.481)	(6.673.141)	(2.118.029)

33. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde beklenen zarar karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024
Beklenen Zarar Karşılıkları	(740.393)	(70.665)	(262.983)	(77.219)
	(740.393)	(70.665)	(262.983)	(77.219)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(1.341.616)	2.503	(224.891)	(67.736)
Kur Farkı Gideri	-	-	(59.216)	(59.216)
Diğer	(55.501)	(17.932)	(23.672)	(7.025)
	(1.397.117)	(15.429)	(307.779)	(133.977)

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.

35. VERGİLER

30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(1.122.453)	(516.725)	(542.827)	(173.736)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	51.721	(4.998)	(167.467)	(125.557)
	(1.070.732)	(521.723)	(710.294)	(299.293)

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

	%	1 Ocak- 30 Eylül 2025	%	1 Ocak- 30 Eylül 2024
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z		2.832.160		1.534.985
Toplam Vergi Gideri		1.070.732		710.294
Vergi Öncesi Kar		3.902.892		2.245.279
Şirket’in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	30,00	1.170.867	30,00	673.584
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	1,16	45.156	2,89	64.994
Vergiden Muaf Gelirler	(3,18)	(124.058)	(1,04)	(23.355)
Diğer	(0,54)	(21.233)	(0,22)	(4.929)
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)		1.070.732		710.294

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER (Devamı)

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.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30’dur. (31 Aralık 2024: %30). 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2023 takvim yılında başlayan özel hesap vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2025 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı 30 Eylül 2025 için %30’dur. (31 Aralık 2024: %30). 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. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalasmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER (Devamı)

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

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

30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2025	1 Ocak- 30 Eylül 2024
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	69.530.264.500	69.530.264.500
Net Dönem Karı (TL)	2.522.907	1.385.101
Hisse Başına Kazanç (tam TL)	0,0363	0,0199

(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 69.530.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

2025 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %15 (31 Aralık 2024: %17) olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Alınan Krediler	68.103.587	52.362.319
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	13.289.076	4.816.406
Diğer Yükümlülükler	2.861.204	1.792.123
Toplam Borçlar	84.253.867	58.970.848
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (-)	(3.605.523)	(1.166.151)
Net Borç	80.648.344	57.804.697
Toplam Özkaynak	12.471.212	9.842.182
Özkaynak/Borç oranı	15%	%17

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından belirlenen 4 Nisan 2025 tarihli Şirket’in kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Lirası

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Ulusal

Uzun Vadeli	AA-(tur)
Görünüm	Durağan
Hissedar Destek Notu	bb-

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	3.605.523	1.166.151
Türev Finansal Varlıklar	190.143	590.359
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	42.638.034	26.423.573
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	1.018.511	1.160.387
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	6.336.432	1.471.162
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	182.680	116.305
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	39.966.113	35.034.624
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.217.260	3.468.578
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	586.355	-
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(587.650)	(254.193)
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(30.329)	(27.396)
Diğer Yükümlülükler	(2.861.204)	(1.792.123)
Alınan Krediler	(68.103.587)	(52.362.319)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(13.289.076)	(4.816.406)

(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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Piyasa Riski

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

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

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

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıklarının ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	CNY (000)	TL Karşılığı
30 Eylül 2025								
Bankalar	22.036	31.893	3	572	28	2	-	2.498.134
Finansal Kiralama Alacakları	89.541	682.128	-	-	-	-	-	36.899.932
Factoring Alacakları	85.957	119.400	-	3.852	-	-	-	9.603.282
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	66.017	59.912	6.385	-	-	-	-	5.986.832
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	5.087	11.405	-	-	-	-	-	765.927
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	332	1.927	-	-	-	-	-	107.534
Diğer Aktifler	23	63	-	-	-	-	-	4.009
Toplam Varlıklar (*)	268.993	906.728	6.388	4.424	28	2	-	55.865.650
Alınan Krediler (**)	(271.514)	(462.399)	-	(179.635)	-	-	-	(43.769.985)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	(4)	(832)	-	(1)	-	-	-	(40.692)
Diğer Yükümlülükler	(15.798)	(31.210)	(6)	(141)	-	-	-	(2.182.081)
Toplam Yükümlülükler (*)	(287.316)	(494.441)	(6)	(179.777)	-	-	-	(45.992.758)
Bilanço Pozisyonu	(18.323)	412.287	6.382	(175.353)	28	2	-	9.872.892
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(34.357)	(401.284)	-	179.639	-	-	-	(8.099.834)
Net Yabancı Para Pozisyonu	(16.034)	11.003	6.382	4.286	28	2	-	1.773.058

(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 275.632 TL tutarındaki türev finansal yükümlülük tabloya dahil edilmemiştir.

(**) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla dövizle endeksli alınan kredi bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	ABD Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	CNY (000)	TL Karşılığı
31 Aralık 2024								
Bankalar	1.293	6.539	3	739	28	2	5	318.655
Finansal Kiralama Alacakları	90.178	466.414	-	-	-	-	-	20.313.772
Factoring Alacakları	130.067	118.061	-	5.290	-	-	-	9.159.760
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	18.164	20.867	270	-	-	-	-	1.417.681
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	617	23.330	-	-	-	-	-	878.952
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	261	1.541	-	-	-	-	-	65.804
Diğer Aktifler	3	38	-	-	-	-	-	1.483
Toplam Varlıklar (*)	240.583	636.790	273	6.029	28	2	5	32.156.107
Alınan Krediler (**)	(189.980)	(357.295)	-	(217.587)	-	-	-	(29.453.121)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	-	(829)	-	(1)	-	-	-	(30.495)
Diğer Yükümlülükler	(6.420)	(29.370)	(1)	(40)	-	-	-	(1.307.023)
Toplam Yükümlülükler (*)	(196.400)	(387.494)	(1)	(217.628)	-	-	-	(30.790.639)
Bilanço Pozisyonu	44.183	249.296	272	(211.599)	28	2	5	1.365.468
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(28.657)	(248.445)	-	218.682	-	-	-	(462.187)
Net Yabancı Para Pozisyonu	15.526	851	272	7.083	28	2	5	903.281

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 550.321 TL tutarındaki türev finansal varlık tabloya dahil edilmemiştir.

(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla dövizle endeksli alınan kredi bulunmamaktadır.

Kur Riskine Duyarlılık

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Eylül 2025				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	(114.056)	114.056	(114.056)	114.056
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	213.864	(213.864)	213.864	(213.864)
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	99.808	(99.808)	99.808	(99.808)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	3.008.535	(3.008.535)	3.008.535	(3.008.535)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(2.928.244)	2.928.244	(2.928.244)	2.928.244
6-Avro net etkisi (4+5)	80.291	(80.291)	80.291	(80.291)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	85.534	(85.534)	85.534	(85.534)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	85.534	(85.534)	85.534	(85.534)
TOPLAM (3+6+9)	265.633	(265.633)	265.633	(265.633)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2024				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	233.441	(233.441)	233.441	(233.441)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(151.409)	151.409	(151.409)	151.409
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	82.032	(82.032)	82.032	(82.032)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	1.373.979	(1.373.979)	1.373.979	(1.373.979)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(1.369.288)	1.369.288	(1.369.288)	1.369.288
6-Avro net etkisi (4+5)	4.691	(4.691)	4.691	(4.691)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	48.601	(48.601)	48.601	(48.601)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	48.601	(48.601)	48.601	(48.601)
TOPLAM (3+6+9)	135.324	(135.324)	135.324	(135.324)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	<u>30 Eylül 2025</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	2.192.510	56.325
Finansal Kiralama Alacakları, Net	39.164.206	26.174.309
Faktoring Alacakları, Net	33.638.987	26.330.846
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	49.002.726	41.325.429
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	11.627.626	3.423.123
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları, Net	3.473.828	249.264
Faktoring Alacakları, Net	6.327.126	8.703.778
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	19.100.861	11.036.890
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.661.450	1.393.283

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi (Devamı)

Faiz Oranı Duyarlılığı (Devamı)

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

Grup’un değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 17.524 TL (31 Aralık 2024: 4.326 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 46.803 TL (31 Aralık 2024: 15.790 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 126.861 TL (31 Aralık 2024: 103.967 TL) artacaktır.

(h) Diğer Fiyat Riskleri

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

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul’da işlem gören, ilişikteki konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır menkul kıymetler arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endekste ki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup’un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 240.307 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 259.156 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025 (%)	31 Aralık 2024 (%)
İnşaat	37,67	30,47
Tekstil, Konfeksiyon	7,40	12,37
Metal Sanayi	8,35	9,53
Taşımacılık	7,40	9,67
Madencilik	3,61	3,95
Emlak	5,03	5,53
Kağıt, Ağaç Ürünleri	3,11	3,06
Gıda ve Meşrubat	3,41	3,55
Tarım, Ormancılık	2,77	2,81
Makina ve Ekipman	2,20	2,13
Enerji	7,14	3,33
Kauçuk, Plastik	2,66	1,95
Sağlık	1,16	1,08
Toptan-Per.Tic.	1,55	1,08
Finans	0,61	0,11
Turizm	0,34	0,37
Diğer Sektör	5,59	9,01
	100,00	100,00

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2025	Alacaklar							
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları	
					Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	7.262	42.630.772	7.923.090	32.043.023	3.605.523	586.355	3.217.260	190.143
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.191.435	-	5.355.467	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	7.262	42.351.149	7.923.090	31.877.211	3.605.523	586.355	3.217.260	190.143
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	961.118	-	5.345.134	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	18.601	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	344.376	-	11.914	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	225.634	-	10.333	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	491.923	-	135.298	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	1.193.665	-	525.683	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(701.742)	-	(390.385)	-	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	4.683	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer in 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	Alacaklar					Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar
	Finansal Kiralama Alacakları	Faktoring Alacakları						
31 Aralık 2024	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Nakit ve Nakit Benzerleri			
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	28.924	26.394.649	6.154.167	28.880.457	1.166.151	-	3.468.578	590.359
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	865.025	-	4.903.547	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	28.924	26.057.656	6.154.167	28.784.741	1.166.151	-	3.468.578	590.359
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	685.305	-	4.834.547	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	2.144	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	573.888	-	1.209	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	177.167	-	69.000	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	290.855	-	92.363	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	691.898	-	386.217	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(401.043)	-	(293.854)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	2.553	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	661.310.054	75.374.112	475.334.665	55.076.574
Faktoring İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	70.571.276	5.195.139	57.605.551	4.807.904
İpotekler	22.189.815	1.149.689	16.454.848	751.260
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	20.895.843	-	14.649.417	-
Ticari İşletme Rehni	4.521.015	3.132	3.473.375	23.013
Alacak Temliği	2.511.792	209.858	2.203.162	348.872
Hisse Rehni	1.218.131	80.885	1.023.868	102.638
Araç Rehni	1.637.005	841.029	1.125.335	573.898
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	588.249	79.870	450.731	58.854
Garantörlük	218.131	-	189.064	-
Teminat Amaçlı Alınan Bonolar	147.386	-	112.643	-
Gemi İpoteği	103.746	-	88.058	-
Teminat Mektupları	102.096	36.687	29.750	21.025
Satıcılardan Alınan Teminatlar	40.300	-	54.110	-
Mevduat Rehni	15.087	1.500	11.974	1.500
Finansal Kiralama İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	11.124	-	8.767	-
Taşınır Rehni	-	-	2.375	2.376
Makina Rehni	502	-	502	-
Hesap Rehni	130	-	130	-
İlave Temlik Edilen Faturalardan Alacaklar	380.867	-	-	-
	786.462.549	82.971.901	572.818.325	61.767.914

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

(j) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

30 Eylül 2025

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	3.605.523	3.605.543	1.413.271	2.192.272	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	586.355	586.355	586.355	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	42.638.034	49.445.838	8.454.796	13.867.811	26.712.002	411.229
Faktoring Alacakları	39.966.113	42.460.137	26.283.176	15.990.279	186.682	-
Sigorta Prim Alacakları	159.177	159.177	159.177	-	-	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	23.503	23.503	23.503	-	-	-
Toplam Varlıklar	86.978.705	96.280.553	36.920.278	32.050.362	26.898.684	411.229
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	68.103.587	73.915.751	33.647.329	27.035.621	13.192.897	39.904
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	13.289.076	13.267.851	2.550.000	9.191.167	1.526.684	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	30.329	43.022	4.446	10.167	28.409	-
Diğer Yükümlülükler	2.861.204	2.861.204	2.858.772	2.432	-	-
Toplam Yükümlülükler	84.284.196	90.087.828	39.060.547	36.239.387	14.747.990	39.904

31 Aralık 2024

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	1.166.151	1.166.172	1.109.869	56.303	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	26.423.573	31.142.478	5.889.580	11.134.419	14.118.479	-
Faktoring Alacakları	35.034.624	36.666.861	30.780.423	5.737.335	149.103	-
Sigorta Prim Alacakları	111.349	111.349	111.349	-	-	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	4.956	4.956	4.956	-	-	-
Toplam Varlıklar	62.740.653	69.091.816	37.896.177	16.928.057	14.267.582	-
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	52.362.319	54.594.351	38.548.817	11.010.212	4.985.184	50.138
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.816.406	4.946.656	215.000	4.618.363	113.293	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	27.396	46.256	3.323	22.065	20.868	-
Diğer Yükümlülükler	1.792.123	1.792.123	1.792.022	-	101	-
Toplam Yükümlülükler	58.998.244	61.379.386	40.559.162	15.650.640	5.119.446	50.138

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

30 Eylül 2025

<u>Sözleşme</u> <u>Uyarınca Vadeler</u>	<u>Net</u> <u>Nakit</u> <u>Çıkışı</u>	<u>Sözleşme</u> <u>uyarınca</u> <u>nakit girişler /</u> <u>çıkışlar</u> <u>toplamı</u> <u>(I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan</u> <u>kısa (I)</u>	<u>3-12</u> <u>ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl</u> <u>arası (III)</u>	<u>5 yıldan</u> <u>uzun</u> <u>(IV)</u>
Türev Nakit Girişleri	1.032.222	21.386.759	2.830.986	18.555.773	-	-
Türev Nakit Çıkışları	-	20.354.537	2.743.583	17.610.954	-	-

31 Aralık 2024

<u>Sözleşme</u> <u>Uyarınca Vadeler</u>	<u>Net</u> <u>Nakit</u> <u>Çıkışı</u>	<u>Sözleşme</u> <u>uyarınca</u> <u>nakit girişler /</u> <u>çıkışlar</u> <u>toplamı</u> <u>(I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan</u> <u>kısa (I)</u>	<u>3-12</u> <u>ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl</u> <u>arası (III)</u>	<u>5 yıldan</u> <u>uzun</u> <u>(IV)</u>
Türev Nakit Girişleri	1.488.503	14.839.744	2.453.253	10.672.594	1.713.897	-
Türev Nakit Çıkışları	-	13.351.241	1.832.678	9.828.089	1.690.474	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

30 Eylül 2025	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	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, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	3.605.523	-	-	-	-	3.605.523	3.605.523	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	586.355	-	-	586.355	586.355	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	3.217.260	-	3.217.260	3.217.260	7
Türev Finansal Varlıklar	190.143	-	-	-	-	-	190.143	190.143	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	42.638.034	-	-	-	42.638.034	42.923.248	9
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	39.966.113	-	-	-	39.966.113	39.966.113	8
Finansal yükümlülükler									
Türev Finansal Yükümlülükler	587.650	-	-	-	-	-	587.650	587.650	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	2.861.204	2.861.204	2.861.204	17
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	13.289.076	13.289.076	13.409.854	19
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	68.103.587	68.103.587	69.681.381	16
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	30.329	30.329	30.329	18

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

31 Aralık 2024	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Yansıtılan Finansal Varlıklar	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, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	1.166.151	-	-	-	-	1.166.151	1.166.151	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	3.468.578	-	3.468.578	3.468.578	7
Türev Finansal Varlıklar	590.359	-	-	-	-	-	590.359	590.359	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	26.423.573	-	-	-	26.423.573	27.615.050	9
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	35.034.624	-	-	-	35.034.624	35.034.624	8
Finansal yükümlülükler									
Türev Finansal Yükümlülükler	254.193	-	-	-	-	-	254.193	254.193	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	1.792.123	1.792.123	1.792.123	17
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	4.816.406	4.816.406	4.228.457	19
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	52.362.319	52.362.319	55.672.967	16
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	27.396	27.396	27.396	18

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(I) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

30 Eylül 2025

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	586.355	-	586.355
Türev Finansal Varlıklar	-	190.143	-	190.143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.204.088	-	13.172	3.217.260
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	3.204.088	776.498	13.172	3.993.758

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Türev Finansal Yükümlülükler	-	587.650	-	587.650
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	587.650	-	587.650

31 Aralık 2024

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	590.359	-	590.359
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.455.406	-	13.172	3.468.578
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	3.455.406	590.359	13.172	4.058.937

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Türev Finansal Yükümlülükler	-	254.193	-	254.193
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	254.193	-	254.193