# İş Finansal Kiralama
# Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

## 1 Ocak – 30 Eylül 2022 Hesap Dönemine Ait
**Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu**

## İÇİNDEKİLER

**SAYFA**


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

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

30 EYLÜL 2022 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 2022 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **I.** | **NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI** | **4** | **142.993** | **227.360** | **370.353** | **41.649** | **429.853** | **471.502** |
| **II** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **5** | **-** | **-** | **-** | **-** | | **-** |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | **6** | **-** | **30.246** | **30.246** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **7** | **462.873** | **-** | **462.873** | **404.862** | **-** | **404.862** |
| **V.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **9.628.019** | **13.467.641** | **23.095.660** | **8.267.951** | **9.777.376** | **18.045.327** |
| **5.1** | **Faktoring Alacakları** | **8** | **5.540.059** | **2.391.446** | **7.931.505** | **4.874.483** | **1.797.516** | **6.671.999** |
| 5.1.1 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | 3.182.889 | 220.924 | 3.403.813 | 1.657.216 | 657.468 | 2.314.684 |
| 5.1.2 | Diğer Faktoring Alacakları | | 2.357.170 | 2.170.522 | 4.527.692 | 3.217.267 | 1.140.048 | 4.357.315 |
| **5.2** | **Tasarruf Finansman Alacakları** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.1 | Tasarruf Fon Havuzundan | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.2 | Özkaynaklardan | | - | - | - | - | - | - |
| **5.3** | **Finansman Kredileri** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.1 | Tüketici Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.2 | Kredi Kartları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.3 | Taksitli Ticari Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| **5.4** | **Kiralama İşlemleri (Net)** | **9** | **4.132.949** | **11.158.197** | **15.291.146** | **3.309.893** | **8.063.052** | **11.372.945** |
| 5.4.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | 5.635.116 | 12.195.590 | 17.830.706 | 4.308.928 | 8.799.222 | 13.108.150 |
| 5.4.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4.3 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | (1.502.167) | (1.037.393) | (2.539.560) | (999.035) | (736.170) | (1.735.205) |
| **5.5** | **İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **5.6** | **Takipteki Alacaklar** | **8,9** | **513.768** | **365.391** | **879.159** | **522.228** | **283.277** | **805.505** |
| **5.7** | **Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)** | | **(558.757)** | **(447.393)** | **(1.006.150)** | **(438.653)** | **(366.469)** | **(805.122)** |
| **VI.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1 | İştirakler (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Bağlı Ortaklıklar (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **11** | **49.321** | **-** | **49.321** | **23.277** | **-** | **23.277** |
| **VIII.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **12** | **10.285** | **-** | **10.285** | **7.032** | **-** | **7.032** |
| **IX.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI** | **21** | **278** | **-** | **278** | **686** | **-** | **686** |
| **XI.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **13** | **129.823** | **-** | **129.823** | **89.070** | **-** | **89.070** |
| **XII.** | **DİĞER AKTİFLER** | **15** | **225.411** | **2.480.990** | **2.706.401** | **271.095** | **1.063.226** | **1.334.321** |
| | **ARA TOPLAM** | | **10.649.003** | **16.206.237** | **26.855.240** | **9.105.622** | **11.270.455** | **20.376.077** |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)** | **14** | **760** | **-** | **760** | **838** | **-** | **838** |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | 760 | - | 760 | 838 | - | 838 |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| | **VARLIK TOPLAMI** | | **10.649.763** | **16.206.237** | **26.856.000** | **9.106.460** | **11.270.455** | **20.376.915** |

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

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

30 EYLÜL 2022 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 2022 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **I.** | **ALINAN KREDİLER** | **16** | **5.647.531** | **13.546.003** | **19.193.534** | **5.578.976** | **9.790.324** | **15.369.300** |
| **II.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | | - | - | - |
| **III.** | **TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | **18** | **5.547** | **-** | **5.547** | **2.907** | **-** | **2.907** |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **19** | **3.360.229** | **-** | **3.360.229** | **1.658.151** | **-** | **1.658.151** |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **6** | **-** | **20.082** | **20.082** | **-** | **84.615** | **84.615** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **20** | **32.661** | **12.527** | **45.188** | **18.518** | **10.461** | **28.979** |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | | 28.667 | - | 28.667 | 17.567 | - | 17.567 |
| 8.3 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Diğer Karşılıklar | | 3.994 | 12.527 | 16.521 | 951 | 10.461 | 11.412 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **21** | **109.099** | **-** | **109.099** | **84.352** | **-** | **84.352** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **17** | **195.335** | **1.026.632** | **1.221.967** | **136.602** | **872.566** | **1.009.168** |
| | **ARA TOPLAM** | | **9.350.402** | **14.605.244** | **23.955.646** | **7.479.506** | **10.757.966** | **18.237.472** |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | | **2.900.354** | **-** | **2.900.354** | **2.139.443** | **-** | **2.139.443** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | **23** | 695.303 | - | 695.303 | 695.303 | - | 695.303 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | **23** | 1.763 | - | 1.763 | 1.763 | - | 1.763 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 1.763 | - | 1.763 | 1.763 | - | 1.763 |
| 14.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | **23** | (187) | - | (187) | (187) | - | (187) |
| 14.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | **23** | 391.643 | - | 391.643 | 339.948 | - | 339.948 |
| 14.5 | Kar Yedekleri | **24** | 954.367 | - | 954.367 | 652.128 | - | 652.128 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler | | 80.210 | - | 80.210 | 65.098 | - | 65.098 |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 874.157 | - | 874.157 | 587.030 | - | 587.030 |
| 14.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.6 | Kar veya Zarar | | 650.153 | - | 650.153 | 310.063 | - | 310.063 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | **25** | 7.824 | - | 7.824 | - | - | - |
| 14.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 642.329 | - | 642.329 | 310.063 | - | 310.063 |
| | Azınlık Payları | **22** | 207.312 | - | 207.312 | 140.425 | - | 140.425 |
| | **YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI** | | **12.250.756** | **14.605.244** | **26.856.000** | **9.618.949** | **10.757.966** | **20.376.915** |

| | NAZIM HESAP KALEMLERİ | | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **I.** | **RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ** | | **55.076** | **1.202.181** | **1.257.257** | **24.850** | **758.099** | **782.949** |
| **II.** | **RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ** | | **1.105.670** | **258.273** | **1.363.943** | **549.788** | **146.412** | **696.200** |
| **III.** | **TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ** | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ALINAN TEMİNATLAR** | **38** | **83.493.831** | **190.173.367** | **273.667.198** | **64.004.709** | **136.089.099** | **200.093.808** |
| **V.** | **VERİLEN TEMİNATLAR** | **26** | **2.850.582** | **7.315** | **2.857.897** | **1.398.072** | **1.853** | **1.399.925** |
| **VI.** | **TAAHHÜTLER** | | **493.697** | **4.119.500** | **4.613.197** | **596.435** | **3.052.604** | **3.649.039** |
| 6.1 | Cayılamaz Taahhütler | | - | 627.715 | 627.715 | - | 860.394 | 860.394 |
| 6.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 493.697 | 3.491.785 | 3.985.482 | 596.435 | 2.192.210 | 2.788.645 |
| 6.2.1 | Kiralama Taahhütleri | | 493.697 | 3.491.785 | 3.985.482 | 596.435 | 2.192.210 | 2.788.645 |
| 6.2.1.1 | Finansal Kiralama Taahhütleri | | 493.697 | 3.491.785 | 3.985.482 | 596.435 | 2.192.210 | 2.788.645 |
| 6.2.1.2 | Faaliyet Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **26** | **1.008.969** | **1.382.852** | **2.391.821** | **227.459** | **284.923** | **512.382** |
| 7.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 1.008.969 | 1.382.852 | 2.391.821 | 227.459 | 284.923 | 512.382 |
| 7.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.2 | Swap Alım Satım İşlemleri | | 1.008.969 | 1.382.852 | 2.391.821 | 227.459 | 284.923 | 512.382 |
| 7.2.3 | Alım Satım Opsiyon İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.4 | Futures Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2.5 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **EMANET KIYMETLER** | | **2.405.136** | **352.067** | **2.757.203** | **1.606.281** | **316.735** | **1.923.016** |
| | **NAZIM HESAPLAR TOPLAMI** | | **91.412.961** | **197.495.555** | **288.908.516** | **68.407.594** | **140.649.725** | **209.057.319** |

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2022 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2022 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2021 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **ESAS FAALİYET GELİRLERİ** | **29** | **2.258.586** | **937.923** | **1.048.142** | **363.789** |
| | **FAKTORİNG GELİRLERİ** | | **1.123.658** | **494.816** | **459.431** | **154.352** |
| 1.1 | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | 1.067.810 | 468.916 | 446.167 | 149.160 |
| 1.1.1 | İskontolu | | 547.331 | 266.622 | 210.666 | 78.519 |
| 1.1.2 | Diğer | | 520.479 | 202.294 | 235.501 | 70.641 |
| 1.2 | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 55.848 | 25.900 | 13.264 | 5.192 |
| 1.2.1 | İskontolu | | 26.058 | 14.339 | 5.529 | 1.794 |
| 1.2.2 | Diğer | | 29.790 | 11.561 | 7.735 | 3.398 |
| | **FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 1.3 | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.4 | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - | - | - |
| | **KİRALAMA GELİRLERİ** | | **1.134.928** | **443.107** | **588.711** | **209.437** |
| 1.5 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 1.133.064 | 442.353 | 587.652 | 209.065 |
| 1.6 | Faaliyet Kiralaması Gelirleri | | 1.864 | 754 | 1.059 | 372 |
| 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** | **(1.492.830)** | **(626.625)** | **(692.976)** | **(254.336)** |
| 2.1 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (1.037.712) | (431.134) | (490.554) | (166.407) |
| 2.2 | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.3 | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri | | (758) | (261) | (558) | (162) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (391.100) | (167.264) | (176.812) | (81.394) |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| 2.6 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (63.260) | (27.966) | (25.052) | (6.373) |
| **III.** | **BRÜT K/Z (I+II)** | | **765.756** | **311.298** | **355.166** | **109.453** |
| **IV.** | **ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **30** | **(146.268)** | **(59.825)** | **(78.892)** | **(25.530)** |
| 4.1 | Personel Giderleri | | (95.516) | (37.427) | (50.787) | (16.592) |
| 4.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | (8.575) | (5.173) | (1.967) | (858) |
| 4.3 | Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - | - | - |
| 4.4 | Genel İşletme Giderleri | | (37.965) | (13.017) | (25.428) | (8.080) |
| 4.5 | Diğer | | (4.212) | (4.208) | (710) | - |
| **V.** | **BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)** | | **619.488** | **251.473** | **276.274** | **83.923** |
| **VI.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **31** | **742.399** | **156.783** | **204.875** | **38.425** |
| 6.1 | Bankalardan Alınan Faizler | | 1.820 | 283 | 3.061 | 1.226 |
| 6.2 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 6.3 | Temettü Gelirleri | | 19.463 | - | 17.274 | - |
| 6.4 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | 77 | 27 | 108 | 78 |
| 6.5 | Türev Finansal İşlemler Karı | | 153.502 | 55.161 | 15.361 | 3.720 |
| 6.6 | Kambiyo İşlemleri Kârı | | 450.868 | 59.714 | 57.276 | 10.115 |
| 6.7 | Diğer | | 116.669 | 41.598 | 111.795 | 23.286 |
| **VII.** | **KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **33** | **(251.809)** | **(102.506)** | **(105.840)** | **6.653** |
| 7.1 | Özel Karşılıklar | | - | - | - | - |
| 7.2 | Beklenen Zarar Karşılıkları | | (251.809) | (102.506) | (105.840) | 6.653 |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - |
| 7.4 | Diğer | | - | - | - | - |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **34** | **(189.038)** | **(2.376)** | **(27.745)** | **3.350** |
| 8.1 | Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri | | - | - | - | - |
| 8.2 | Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | - | - | - | - |
| 8.3 | Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | | - | - | - | - |
| 8.4 | Türev Finansal İşlemlerden Zarar | | (179.837) | 831 | (21.767) | 5.715 |
| 8.5 | Kambiyo İşlemleri Zararı | | - | 10 | (5) | - |
| 8.6 | Diğer | | (9.201) | (3.217) | (5.973) | (2.365) |
| **IX.** | **NET FAALİYET K/Z (V+…+VIII)** | | **921.040** | **303.374** | **347.564** | **132.351** |
| **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)** | | **921.040** | **303.374** | **347.564** | **132.351** |
| **XIV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **35** | **(218.138)** | **(81.253)** | **(75.825)** | **(32.251)** |
| 14.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (258.891) | (108.852) | (103.985) | (22.751) |
| 14.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 14.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 40.753 | 27.599 | 28.160 | (9.500) |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)** | | **702.902** | **222.121** | **271.739** | **100.100** |
| **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** | | **(60.573)** | **(26.846)** | **(20.829)** | **(6.261)** |
| **XXI.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)** | | **642.329** | **195.275** | **250.910** | **93.839** |
| | **HİSSE BAŞINA KAZANÇ(**)** | **36** | **0,0092** | **0,0028** | **0,0036** | **0,0013** |
| | Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç | | **0,0092** | **0,0028** | **0,0036** | **0,0013** |
| | Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç | | - | - | - | - |
| | **SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ** | **36** | **0,0092** | **0,0028** | **0,0036** | **0,0013** |
| | Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç | | **0,0092** | **0,0028** | **0,0036** | **0,0013** |
| | 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 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2022 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2022 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2021 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **702.902** | **222.121** | **271.739** | **100.100** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **58.009** | **129.181** | **(83.949)** | **(16.494)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - | - | - |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **58.009** | **129.181** | **(83.949)** | **(16.494)** |
| 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 | 58.009 | 129.181 | (83.949) | (16.494) |
| 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)** | **760.911** | **351.302** | **187.790** | **83.606** |

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
## KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| | | | | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yed. | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Kontrol Gücü Olmayan Paylar | Toplam Özkaynak |
| | **Önceki Dönem (01.01. – 30.09.2021)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **(Bağımsız Denetimden Geçmemiş)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **695.303** | **-** | **-** | **1.938** | **-** | **(263)** | **-** | **-** | **263.459** | **-** | **474.100** | **(18.264)** | **197.586** | **103.839** | **1.717.698** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | 23 | **695.303** | **-** | **-** | **1.938** | **-** | **(263)** | **-** | **-** | **263.459** | **-** | **474.100** | **(18.264)** | **197.586** | **103.839** | **1.717.698** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **(73.969)** | **-** | - | - | **250.910** | **10.849** | **187.790** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış** | | - | - | - | **(175)** | - | - | - | - | - | - | **(1.294)** | - | - | **(409)** | **(1.878)** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **179.322** | **18.264** | **(197.586)** | - | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **179.322** | **18.264** | **(197.586)** | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)** | | **695.303** | **-** | **-** | **1.763** | **-** | **(263)** | **-** | **-** | **189.490** | **-** | **652.128** | **-** | **250.910** | **114.279** | **1.903.610** |
| | **Cari Dönem (01.01.- 30.09.2022)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **(Bağımsız Denetimden Geçmemiş)** | | **695.303** | **-** | **-** | **1.763** | **-** | **(187)** | **-** | **-** | **339.948** | **-** | **652.128** | **-** | **310.063** | **140.425** | **2.139.443** |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | **695.303** | **-** | **-** | **1.763** | **-** | **(187)** | **-** | **-** | **339.948** | **-** | **652.128** | **-** | **310.063** | **140.425** | **2.139.443** |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | 23 | - | - | - | - | - | - | - | - | **51.695** | **-** | - | - | **642.329** | **66.887** | **760.911** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermye Benzeri Borçlanma Araçları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **302.239** | **7.824** | **(310.063)** | - | - |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **302.239** | **7.824** | **(310.063)** | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | | **695.303** | **-** | **-** | **1.763** | **-** | **(187)** | **-** | **-** | **391.643** | **-** | **954.367** | **7.824** | **642.329** | **207.312** | **2.900.354** |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)** | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

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

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

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

| | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2022 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **1.1** | **Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **571.746** | **640.804** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri | | 2.084.474 | 1.039.011 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri | | (1.348.981) | (623.222) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 19.463 | 16.716 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 55.848 | 13.264 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 60.237 | 79.776 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | **31** | 56.432 | 32.019 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (84.877) | (43.628) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | **21** | (236.634) | (97.317) |
| 1.1.9 | Diğer | | (34.216) | 224.185 |
| **1.2** | **Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **(2.302.359)** | **(991.712)** |
| 1.2.1 | Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | (744.398) | (312.839) |
| 1.2.2 | Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış | | (1.576.853) | (676.907) |
| 1.2.4 | Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.5 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (1.401.840) | (539.508) |
| 1.2.6 | Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azanlış) | | - | - |
| 1.2.8 | Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 2.640 | - |
| 1.2.9 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 1.168.312 | 264.251 |
| 1.2.10 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.11 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 249.780 | 273.291 |
| **I.** | **Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(1.730.613)** | **(350.908)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | (3.429) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | 10.472 |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | **11,12** | (41.199) | (10.672) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | **11,12** | 1.038 | 214 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | (2) | 871 |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(40.163)** | **(2.544)** |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 8.895.026 | 3.993.725 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (7.226.779) | (3.436.829) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **1.668.247** | **556.896** |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **1.380** | **(131)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **(101.149)** | **203.313** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **4** | **471.500** | **382.325** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **4** | **370.351** | **585.638** |

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

## 1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının ("Grup") çalışan sayısı 257 kişidir (31 Aralık 2021: 255 kişi).

Ödenecek temettü:

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

Finansal tabloların onaylanması:

Grup'un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 27.10.2022 tarihinde Şirket'in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket'in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

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

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

### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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

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

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

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

Konsolidasyon Esasları

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

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

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

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

### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

(i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

Şirket, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla İş Faktoring'in %78,23'üne sahiptir. Şirket'in İş Faktoring'in faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı İş Faktoring'in finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yöntemi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

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

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

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

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

Netleştirme

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

### 2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

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

### 2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Grup'un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.
Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında cari vergi varlığında sınıflanan Devreden KDV, 30 Eylül 2022 tarihi itibariyle hazırlanan finansal tablolarında Diğer Aktifler de sınıflandırılmıştır. İlgili düzenlenme geçmiş dönem tablolarında da yapılmıştır.

### 2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

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

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

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

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

**TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme**

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

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

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

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

### 2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

**Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi**

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

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

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

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

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

**TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları**

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Grup söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

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

### 2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

**TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı**

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

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

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

**TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı**

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

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

### 2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

**TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması**

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

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

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamalar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış düzeltilmiş standartlar**

Aşağıda belirtilen UFRS 16'ya yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Grup konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

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

### 2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

**iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış düzeltilmiş standartlar (devamı)**

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

Eylül 2022'de UMSK, UFRS 16'ya yönelik değşiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki UFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, UFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının UMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

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

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

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

b. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.
Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, tahmini faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulur. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve amortisman yöntemleri her raporlama döneminde gözden geçirilir ve gerekirse düzeltilir.

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

b. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Özel maliyetler kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortismana tabi tutulur.
Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.
Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

| ***Tanım*** | ***Yıl*** |
|---|---|
| Döşeme ve demirbaşlar | 5 yıl |
| Diğer Maddi Varlıklar | 5 yıl |
| Özel maliyetler | 5 yıl |
| Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar | 3 yıl |

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

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

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.

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

e. Borçlanma Maliyetleri

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

f. Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

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

g. Finansal Araçlar

*Finansal varlıklar*

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

*Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar*

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

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

*İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar*

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

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

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

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

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

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

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

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

**Aşama 1:**

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

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

*Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)*

**Aşama 2:**

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

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

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

**Aşama 3:**

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

-90 günün üzerinde gecikme olması

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

Aşama 3 sınıfındaki alacaklara özel karşılık ayrılmaktadır.

*Nakit ve nakit benzerleri*

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

Finansal yükümlülükler

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

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

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

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

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

*Diğer finansal yükümlülükler*

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

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

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

*Türev finansal araçlar ve finansal riskten korunma muhasebesi*

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

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.

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

i. Kur Değişiminin Etkileri

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

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

| | **30 Eylül 2022** | **31 Aralık 2021** |
|---|---|---|
| ABD Doları | 18,5038 | 12,9775 |
| Avro | 17,9232 | 14,6823 |
| İngiliz Sterlini | 19,9995 | 17,4530 |
| İsviçre Frangı | 18,8092 | 14,1207 |
| 100 Japon Yeni | 12,7565 | 11,2434 |
| Avusturalya Doları | 11,9360 | 9,3950 |

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

j. Hisse Başına Kazanç

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

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

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

l. Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

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

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

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

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

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

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

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

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

p. Nakit Akış Tablosu

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

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

r. Sermaye ve Temettüler

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

s. İlişkili Taraflar

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

## 4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

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

| | 30 Eylül 2022 | | 31 Aralık 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Mevduat | 136.990 | 61.215 | 40.149 | 216.970 |
| Vadeli Mevduat | 6.001 | 166.145 | 1.499 | 212.882 |
| Faiz Reeskontu | 2 | - | 1 | 1 |
| | **142.993** | **227.360** | **41.649** | **429.853** |

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı % | Vade | 30 Eylül 2022 |
|---|---|---|---|
| TL | 12,00% | 3.10.2022 | 6.003 |
| ABD Doları | 1,10% | 1.07.2022 | 55.511 |
| Avro | 0,05% | 18.07.2022 | 110.634 |
| | | | **172.148** |

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

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

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup'un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. Nezdinde 221.620 TL karşılığı (31 Aralık 2021: 393.789 TL) yabancı para, 18.693 TL (31 Aralık 2021: 5.564 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Vadesiz Mevduat | 198.205 | 257.119 |
| Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç) | 172.146 | 214.381 |
| **Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler** | **370.351** | **471.500** |

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

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

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

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

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

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

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

## 6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

Türev Finansal Varlıklar

| | **30 Eylül 2022** | | **31 Aralık 2021** | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Swap Alım-Satım İşlemleri | - | 30.246 | - | - |
| | **-** | **30.246** | **-** | **-** |

Türev Finansal Yükümlülükler

| | **30 Eylül 2022** | | **31 Aralık 2021** | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | |
| Swap Alım-Satım İşlemleri | - | 20.082 | - | 84.615 |
| | **-** | **20.082** | **-** | **84.615** |

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

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

| | | | | İştirak Oranı (%) | | Kayıtlı Değer | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bağlı Ortaklıklar | Ana Faaliyeti | Kuruluş ve Faaliyet Yeri | Oy Kullanım Gücü (%) | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
| Borsada İşlem Gören: | | | | | | | |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım) | Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri | İstanbul | 4,86 | 4,86 | 4,86 | 455.416 | 397.404 |
| Borsada İşlem Görmeyen: | | | | | | | |
| Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. | Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri | İstanbul | 0,06 | 0,06 | 0,06 | 29 | 29 |
| Efes Varlık Yönetimi A.Ş. | Varlık Yönetimi | İstanbul | 5,72 | 5,70 | 5,70 | 7.428 | 7.429 |
| **TOPLAM** | | | | | | **462.873** | **404.862** |

## 8. FAKTORİNG ALACAKLARI

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

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Faktoring alacakları | 8.158.381 | 6.754.249 |
| Kazanılmamış Faiz gelirleri (-) | (226.876) | (82.250) |
| **Ara Toplam** | **7.931.505** | **6.671.999** |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1 | (87.049) | (44.126) |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2 | (18.879) | (3.453) |
| **Toplam Faktoring alacakları** | **7.825.577** | **6.624.420** |
| Takipteki alacaklar | 267.891 | 223.358 |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3 | (204.544) | (195.254) |
| **Faktoring alacakları, net** | **7.888.924** | **6.652.524** |

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

| Derecelendirme -30 Eylül 2022 | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Toplam portföy | 7.673.788 | 257.717 | 267.891 | 8.199.396 |
| Çok iyi | 1.169.183 | - | - | 1.169.183 |
| Standard | 6.504.605 | - | - | 6.504.605 |
| Standard altı | - | 257.717 | 267.891 | 525.608 |
| Beklenen zarar karşılıkları | **87.049** | **18.879** | **204.544** | **310.472** |
| **Faktoring alacakları, net** | **7.586.738** | **238.838** | **63.347** | **7.888.924** |

## 8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

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

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

| **Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:** | **1 Ocak- 30 Eylül 2022** | **1 Ocak- 30 Eylül 2021** |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Karşılık | (242.833) | (224.332) |
| Ayrılan Karşılık | (97.552) | (25.231) |
| Tahsilatlar | 35.564 | 17.535 |
| Kur Farkı Gelir /Gideri | (5.651) | (1.411) |
| **Dönem Sonundaki Karşılık** | **(310.472)** | **(233.439)** |

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için 32,38%, ABD Doları için 10,10%, Avro için 5,94% ve İngiliz Sterlini için 7,17%'dır. (31 Aralık 2021: TL için % 26,64, ABD Doları için %4,15, Avro için %3,25 ve İngiliz Sterlini için %4,76)

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 895.034 Bin TL, 549.467 Bin Avro, 133.335 Bin ABD Doları , 67.009 Bin İngiliz Sterlini ve 11 Bin Avustralya Doları tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2021: 423.598 Bin TL, 318.143 Bin Avro, 116.316 Bin ABD Doları ve 33.599 Bin İngiliz Sterlini), 4.568.926 Bin TL, 590.338 Bin Avro, 1.084.670 Bin ABD Doları, 134 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2021: 4.447.791 Bin TL, 410.446 Bin Avro, 898.580 Bin ABD Doları, 4.051 Bin İngiliz Sterlini) sahiptir.

## 8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Gayri Kabili Rücu | 1.260.080 | 3.761.394 |
| Yurtdışı Gayri Kabili Rücu | 610.668 | 376.023 |
| Yurtiçi Kabili Rücu | 4.922.048 | 2.243.849 |
| Yurtdışı Kabili Rücu | 1.096.128 | 271.258 |
| | **7.888.924** | **6.652.524** |

Grup'un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| 90 Güne Kadar | 70.692 | 433 |
| 90 – 180 Gün Arası | 605 | 1.543 |
| 180 – 360 Gün Arası | 1.565 | 2.017 |
| 360 Gün Üzeri | 195.029 | 219.365 |
| | **267.891** | **223.358** |

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

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

| | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|---|---|---|
| **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı** | | **186.447** |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | 186.447 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |

| | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|---|---|---|
| **Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **-** | **186.447** |
| 0-6 Ay | - | 14 |
| 6 Ay-12 Ay | - | 1.073 |
| 1-2 Yıl | - | - |
| 2-5 Yıl | - | 185.360 |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | - |

## 8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

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

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

## 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

### A. Finansal Kiralama Alacakları

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

| | Kısa vadeli | Uzun vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Finansal kiralama alacakları | 7.678.722 | 10.151.984 | 17.830.706 |
| Kazanılmamış gelirler (-) | (1.345.754) | (1.193.806) | (2.539.560) |
| **Ara toplam** | **6.332.968** | **8.958.178** | **15.291.146** |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1 | (13.329) | (89.928) | (103.257) |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2 | (137.417) | (44.300) | (181.717) |
| **Toplam finansal kiralama alacakları** | **6.182.222** | **8.823.950** | **15.006.172** |
| Takipteki alacaklar | 535.154 | 76.114 | 611.268 |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3 | (359.564) | (51.140) | (410.704) |
| **Finansal kiralama alacakları, net** | **6.357.812** | **8.848.924** | **15.206.736** |

| | Taşınan değer | | | Beklenen zarar karşılıkları | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama |
| Finansal varlıklar | 370.353 | - | - | 16 | - | - |
| Finansal kiralama alacakları | 14.740.675 | 550.471 | 611.268 | (103.257) | (181.717) | (410.704) |

## 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

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

| Derecelendirme | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **İç Derecelendirme** | | | | |
| A+ (Mükemmel) | 44.351 | - | - | 44.351 |
| A (Çok İyi) | 62.362 | 9.174 | - | 71.536 |
| A- (İyi) | 861.875 | 42.810 | 684 | 905.369 |
| B+ (Yeterli) | 2.317.424 | 72.995 | 218.927 | 2.609.346 |
| B (Makul) | 3.119.100 | 39.557 | 165.827 | 3.324.484 |
| B- (Yakın İzleme) | 3.294.215 | 259.865 | 62.445 | 3.616.525 |
| C+ (Yetersiz) | 2.598.466 | 44.954 | 125.388 | 2.768.808 |
| C (Şüpheli) | 1.087.401 | 45.865 | 15.803 | 1.149.069 |
| **Skorlama** | | | | |
| Y (Yüksek) | 477.588 | 9.032 | 2.611 | 489.231 |
| O (Orta) | 750.110 | 11.512 | 13.330 | 774.952 |
| D (Düşük) | 127.783 | 14.707 | 6.253 | 148.743 |
| Beklenen zarar karşılıkları | (103.256) | (181.717) | (410.705) | (695.678) |
| **Finansal Kiralama Alacakları, net** | **14.637.419** | **368.754** | **200.563** | **15.206.736** |

## 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

| | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|---|---|---|
| **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı** | | |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | - | 409.433 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |

| | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|---|---|---|
| **Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | | |
| 0-6 Ay | - | - |
| 6 Ay-12 Ay | - | 409.433 |
| 1-2 Yıl | - | - |
| 2-5 Yıl | - | - |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | - |

## 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

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

| | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 ve sonrası | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) | 2.424.217 | 6.615.788 | 4.431.100 | 2.513.945 | 1.174.447 | 586.799 | 17.746.296 |
| Kazanılmamış Faiz | (413.324) | (1.155.044) | (586.294) | (248.824) | (87.074) | (49.000) | (2.539.560) |
| **Finansal Kiralama Alacakları (Net)** | **2.010.893** | **5.460.744** | **3.844.806** | **2.265.121** | **1.087.373** | **537.799** | **15.206.736** |

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

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için 26,62%, ABD Doları için 6,55%,Avro için 4,73%'dir (31 Aralık 2021: TL için %20,55 , ABD Doları için %6,48,Avro için %4,69'dir).

## 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

| Döviz Cinsi | Anapara Döviz Tutarı | Anapara (Net) (TL) | Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı | Kazanılmamış Faiz (TL) |
|---|---|---|---|---|
| ABD Doları | 109.584.781 | 2.027.735 | 12.914.930 | 238.975 |
| Avro | 502.976.079 | 9.014.941 | 44.546.618 | 798.418 |
| TL | | 4.164.060 | | 1.502.167 |
| **Toplam** | | **15.206.736** | | **2.539.560** |

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

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

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

| **Teminat Bilgileri:** | **30 Eylül 2022** | **31 Aralık 2021** |
|---|---|---|
| İpotekler | 477.212 | 457.661 |
| Kredi Garanti Fonu | 127.017 | 138.927 |
| Hisse Rehni | 141.371 | 67.746 |
| Teminat Mektupları | 17.528 | 18.762 |
| Ticari İşletme Rehni | 10.000 | 15.376 |
| Taşınır Rehni | 1.530 | 1.252 |
| Mevduat Rehni | 148 | 958 |
| Hesap Rehni | - | 51 |
| | **774.806** | **700.733** |

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 13.774.546 TL tutarında kefalet, 170.710 TL araç rehni, 413.922 TL alacak temliği bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 10.061.420 TL tutarında kefalet, 122.407 TL araç rehni, 387.007 TL alacak temliği)

## 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| 30 Güne Kadar | 122.260 | 98.583 |
| 30 – 60 Gün Arası | 14.903 | 3.488 |
| 60 – 90 Gün Arası | 3.030 | 2.619 |
| 90-180 Gün Arası (*) | 9.194 | 345 |
| | **149.387** | **105.035** |

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

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

| **Teminat Bilgileri:** | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| İpotekler | 80.263 | 89.005 |
| Hisse Rehni | 19.523 | 20.756 |
| Teminat Mektupları | 5.158 | 2.787 |
| Kredi Garanti Fonu | - | 1.731 |
| Taşınır Rehni | - | 1.251 |
| | **104.944** | **115.530** |

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 1.169.990 TL tutarında kefalet, 5.792 TL araç rehni bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 431.069 TL tutarında kefalet, 6.743 TL araç rehni)

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

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

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| 90 – 240 Gün Arası | 10.978 | 17.405 |
| 240 – 360 Gün Arası | 6.244 | 2.811 |
| 360 Gün Üzeri | 297.618 | 216.943 |
| Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları | 386.754 | 375.436 |
| Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri | (90.326) | (30.448) |
| | **611.268** | **582.147** |

## 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

### A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

| **Teminat Bilgileri:** | **30 Eylül 2022** | **31 Aralık 2021** |
|---|---|---|
| İpotekler | 4.839 | 4.956 |
| Teminat Mektupları | - | 2 |
| | **4.839** | **4.958** |

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 410.561 TL tutarında kefalet, 6.276 TL araç rehni ve 189.592 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır.(31 Aralık 2021: 339.145 TL tutarında kefalet, 3.261 TL araç rehni ve 234.783 TL finansal kiralama konusu ekipman)

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

| **Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:** | **1 Ocak- 30 Eylül 2022** | **1 Ocak- 30 Eylül 2021** |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Karşılık | (562.289) | (333.706) |
| Ayrılan Karşılık | (154.257) | (80.541) |
| Tahsilatlar | 20.868 | 14.484 |
| **Dönem Sonundaki Karşılık** | **(695.678)** | **(399.763)** |

### B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

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

| | **30 Eylül 2022** | **31 Aralık 2021** |
|---|---|---|
| 2022 Yılı | 798 | 2.122 |
| 2023 Yılı | 2.934 | 1.945 |
| 2024 Yılı | 1.263 | 731 |
| 2025 Yılı | 152 | - |
| | **5.147** | **4.798** |

## 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları | | |
| Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş | 18.934 | 9.942 |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. | 614 | 1.278 |
| **Toplam** | **19.548** | **11.220** |
| İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları | | |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. | 40.053 | - |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş. | 13.704 | 4.017 |
| Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş. | 2.070 | 4.192 |
| **Toplam** | **55.827** | **8.209** |
| İlişkili Taraflara Borçlar | | |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi) | 79.469 | 51.298 |
| İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş | 85 | 13 |
| İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. | 169 | 128 |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. | 3 | 5 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 4 | 18 |
| **Toplam** | **79.682** | **51.462** |
| İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat | 68.166 | 218.416 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat | 172.147 | 180.937 |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat | 465 | 374 |
| İşbank AG Vadesiz Mevduat | 19 | 51 |
| **Toplam** | **240.797** | **399.778** |
| İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 290 | 220 |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş | - | 6 |
| **Toplam** | **290** | **226** |

## 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı % | Vade | 30 Eylül 2022 |
|---|---|---|---|
| TL | %18,28-%24,88 | 03.10.2022-29.09.2023 | 1.550.705 |
| ABD Doları | %3,62-%7,80 | 03.10.2022-12.12.2022 | 1.555.037 |
| Avro | %3,25-%6,25 | 03.10.2022-23.03.2023 | 5.300.741 |
| | | | **8.406.483** |

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

## 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı % | Vade | 30 Eylül 2022 |
|---|---|---|---|
| ABD Doları | %5,43-%6,41 | 04/08/2023-29/06/2026 | 427.171 |
| Avro | %2,97-%6,70 | 04/08/2023-29/06/2026 | 1.006.345 |
| | | | **1.433.516** |

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı % | Vade | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|---|
| ABD Doları | 2,86%-3,26% | 29.06.2026-04.08.2023 | 366.292 |
| Avro | 1,96%-3,79% | 30.09.2022-01.06.2026 | 623.970 |
| | | | **990.262** |

İş Bank AG

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı % | Vade | 30 Eylül 2022 |
|---|---|---|---|
| Avro | 3,00% | 14.11.2022 | 108.582 |
| | | | **108.582** |

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

## 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

| | 01.01.2022-30.09.2022 | 01.07.2022-30.09.2022 | 01.01.2021-30.09.2021 | 01.07.2021-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|
| İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | | | |
| Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş | 3.382 | 1.387 | 1.080 | 435 |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. | 140 | 38 | 272 | 78 |
| Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş. | - | - | 17 | 2 |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. | - | - | 1 | - |
| **Toplam** | **3.522** | **1.425** | **1.370** | **515** |
| | | | | |
| İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Faiz Gelirleri | | | | |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 1.772 | 723 | 919 | 328 |
| TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. | 92 | 31 | 141 | 48 |
| **Toplam** | **1.864** | **754** | **1.059** | **686** |
| | | | | |
| İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri | | | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 196 | 140 | 110 | 86 |
| **Toplam** | **196** | **140** | **110** | **86** |
| | | | | |
| İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri | | | | |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 19.460 | - | 17.270 | - |
| Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş | 3 | - | - | - |
| **Toplam** | **19.463** | | **17.270** | **-** |
| | | | | |
| Finansman Giderleri | | | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 390.339 | 201.799 | 124.540 | 33.360 |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 35.978 | 16.380 | 16.842 | 5.875 |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 11.583 | 4.699 | 5.225 | 2.132 |
| İşbank AG | 4.082 | 1.454 | 2.329 | 846 |
| **Toplam** | **441.982** | **224.332** | **148.936** | **42.213** |
| | | | | |
| Kira Gideri | | | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 3.041 | 1.010 | 2.543 | 845 |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 42 | 14 | 35 | 12 |
| **Toplam** | **3.083** | **1.024** | **2.578** | **857** |

## 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

| | 01.01.2022-30.09.2022 | 01.07.2022-30.09.2022 | 01.01.2021-30.09.2021 | 01.07.2021-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|
| İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri | | | | |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş. | 80 | 40 | 53 | 27 |
| Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş | 31 | 5 | 22 | 9 |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizm. ve İşlet. A.Ş. | 2 | 2 | - | - |
| **Toplam** | **113** | **47** | **75** | **36** |
| İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri | | | | |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş. | 867 | 613 | 231 | 114 |
| Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş | 255 | 62 | 149 | 58 |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizm. ve İşlet. A.Ş. | 53 | 53 | - | - |
| **Toplam** | **1.175** | **728** | **380** | **172** |
| Sigorta Komisyon Geliri | | | | |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi | 14.557 | 5.481 | 7.546 | 2.526 |
| **Toplam** | **14.557** | **5.481** | **7.546** | **2.526** |
| İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 290 | 63 | - | - |
| **Toplam** | **290** | **63** | **-** | **-** |
| Yatırım Fonu Geliri | | | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 375 | 163 | 329 | 153 |
| **Toplam** | **375** | **163** | **329** | **153** |

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye İş Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen swap işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2022 | | 31 Aralık 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Alım** | **Satım** | **Alım** | **Satım** |
| Swap İşlemleri | 216.861 | 222.046 | - | - |
| | **216.861** | **222.046** | **-** | **-** |

## 10. İLİŞKLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Millî Reasürans T.A.Ş. | 160.147 | 151.678 |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi | - | 7.805 |
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. | - | 48.888 |
| | **160.147** | **208.371** |

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

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

| | 01.01.2022-30.09.2022 | 01.07.2022-30.09.2022 | 01.01.2021-30.09.2021 | 01.07.2021-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|
| Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**) | 16.237 | 5.997 | 9.507 | 8.093 |
| | **16.237** | **5.997** | **9.507** | **8.093** |

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

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

## 11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

| | Döşeme ve Demirbaşlar | Özel Maliyetler | Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar | Araçlar | Diğer Maddi Varlıklar | Kullanım Hakkı | Gayri-menkuller | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | | | | | |
| 1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi | 15.117 | 5.422 | 3.802 | 183 | 1.456 | 11.577 | 8.750 | 46.307 |
| Alımlar | 28.846 | 275 | 582 | - | - | 6.283 | - | 35.986 |
| Transfer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çıkışlar | (1.672) | - | - | - | - | - | - | (1.672) |
| **30 Eylül 2022 Kapanış Bakiyesi** | **42.291** | **5.697** | **4.384** | **183** | **1.456** | **17.860** | **8.750** | **80.621** |
| **Birikmiş Amortisman** | | | | | | | | |
| 1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi | (6.521) | (4.280) | (1.204) | (53) | (1.456) | (8.961 | (555) | (23.030) |
| Dönem Amortismanı | (4.287) | (275) | (361) | (27) | - | (3.792) | (131) | (8.873) |
| Transfer | 17 | 9 | - | (57) | - | - | - | (31) |
| Çıkışlar | 634 | - | - | - | - | - | - | 634 |
| **30 Eylül 2022 Kapanış Bakiyesi** | **(10.157)** | **(4.546)** | **(1.565)** | **(137)** | **(1.456)** | **(12.7539** | **(686)** | **(31.300)** |
| **30 Eylül 2022 Net Kayıtlı Değeri** | **32.134** | **1.151** | **2.819** | **46** | **-** | **5.107** | **8.064** | **49.321** |
| **1 Ocak 2022 Net Kayıtlı Değeri** | **8.596** | **1.142** | **2.598** | **130** | **-** | **2.616** | **8.195** | **23.277** |
| **Maliyet** | | | | | | | | |
| 1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi | 9.500 | 4.407 | 3.180 | 1.282 | 1.456 | 7.521 | 8.750 | 36.096 |
| Alımlar | 2.097 | 1.015 | 1.702 | - | - | 2.927 | - | 7.741 |
| Transfer | - | - | - | (1.099) | - | 1.099 | - | - |
| Çıkışlar | (604) | - | (993) | - | - | (302) | - | (1.899) |
| **30 Eylül 2021 Kapanış Bakiyesi** | **10.993** | **5.422** | **3.889** | **183** | **1.456** | **11.245** | **8.750** | **41.938** |
| **Birikmiş Amortisman** | | | | | | | | |
| 1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi | (5.745) | (4.001) | (1.105) | (415) | (1.456) | (4.868) | (380) | (17.970) |
| Dönem Amortismanı | (921) | (188) | (875) | (7) | - | (3.002) | (131) | (5.124) |
| Çıkışlar | - | - | - | 371 | - | (371) | - | - |
| **Kapanış Bakiyesi** | 390 | - | 993 | - | - | 302 | - | 1.685 |
| | **(6.276)** | **(4.189)** | **(987)** | **(51)** | **(1.456)** | **(7.939)** | **(511)** | **(21.409)** |
| **30 Eylül 2021 Net Kayıtlı Değeri** | **4.717** | **1.233** | **2.902** | **132** | **-** | **3.306** | **8.239** | **20.529** |
| **1 Ocak 2021 Net Kayıtlı Değeri** | **3.755** | **406** | **2.075** | **867** | **-** | **2.653** | **8.370** | **18.126** |

## 12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

| | **30 Eylül 2022** | **31 Aralık 2021** |
|---|---|---|
| Maliyet | | |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi | 16.747 | 12.302 |
| Alımlar | 5.213 | 4.445 |
| Çıkışlar | | - |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi | **21.960** | **16.747** |
| | | |
| İtfa Payı | | |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi | (9.881) | (7.750) |
| Dönem Amortismanı | (1.948) | (2.131) |
| Transfer | (12) | - |
| Çıkışlar | - | - |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi | **(11.841)** | **(9.881)** |
| | | |
| **Net Kayıtlı Değeri (*)** | **10.119** | **6.866** |

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

Şerefiye

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

## 13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

| Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı | 478.481 | 346.202 |
| Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri | 226.876 | 82.250 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 15.922 | 8.340 |
| Dava Karşılığı | 13.626 | 10.966 |
| Peşin Ödenen Giderler | 7.528 | 2.252 |
| Kullanılmamış İzin Karşılığı | 5.144 | 2.799 |
| Ödenecek İkramiye Karşılıkları | 4.315 | 3.028 |
| Gider Tahakkukları | 2.315 | 103 |
| Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı | 579 | 343 |
| IFRS-16 Düzeltmesi | (24) | 38 |
| Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin TMS ye Göre Ölçüm Farkı | (2.374) | (703) |
| Vuk Mali Zarar | (2.952) | - |
| Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı | (9.564) | (6.488) |
| Finansal Araç Değerleme Farkları | (10.163) | 84.615 |
| Finansal Kiralama Düzeltmesi | (35.226) | (37.383) |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları | (175.191) | (109.039) |
| **Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları** | **519.292** | **387.323** |

| Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri) | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı | 119.620 | 79.627 |
| Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri | 56.719 | 18.917 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 3.980 | 1.918 |
| Dava Karşılığı | 3.407 | 2.522 |
| Peşin Ödenen Giderler | 1.882 | 518 |
| Kullanılmamış İzin Karşılığı | 1.286 | 644 |
| Ödenecek İkramiye Karşılıkları | 1.079 | 696 |
| Gider Tahakkukları | 579 | 24 |
| Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı | 145 | 79 |
| IFRS-16 Düzeltmesi | (6) | 9 |
| Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin TMS ye Göre Ölçüm Farkı | (593) | (176) |
| Vuk Mali Zarar | (738) | - |
| Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı | (2.391) | (1.492) |
| Finansal Araç Değerleme Farkları | (2.541) | 19.461 |
| Finansal Kiralama Düzeltmesi | (8.807) | (8.598) |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları | (43.798) | (25.079) |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **129.823** | **89.070** |

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

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. (15.04.2020 tarih 7394 sayılı kanunun 25 inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır. Ayrıca aynı Kanunun 26 ncı maddesi söz konusu %25'lik oranın 1/7/2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2022 takvim yılında da uygulanabilmesi düzenlenmiştir.Buna göre, yukarıda anılan kurumlar için 2022 yılı ikinci geçici vergi döneminden itibaren kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmaya başlanacaktır.)

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

| | **30 Eylül 2022** | **31 Aralık 2021** |
|---|---|---|
| 1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi | 89.070 | 48.677 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net) | 40.753 | 40.416 |
| Özkaynakta Sınıflandırılan | - | (23) |
| **30 Haziran İtibariyla Kapanış Bakiyesi** | **129.823** | **89.070** |

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

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

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

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

## 15. DİĞER AKTİFLER

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

| | **30 Eylül 2022** | | **31 Aralık 2021** | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar | 94.028 | 878.197 | 188.235 | 366.273 |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar | 28.128 | 1.586.263 | 19.795 | 682.632 |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 28.388 | 14.328 | 20.041 | 11.418 |
| Devreden KDV(*) | 20.502 | - | 11.704 | - |
| Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar | 15.608 | - | 14.682 | - |
| Fatura Edilecek Bedeller | 9.559 | 83 | 3.286 | 60 |
| Avanslar | 227 | - | 25 | - |
| Verilen Depozitolar | 33 | - | 30 | - |
| Diğer | 28.938 | 2.119 | 13.297 | 2.843 |
| | **225.411** | **2.480.990** | **271.095** | **1.063.226** |

(*) 30.09.2022 tarihi itibariyle Devreden KDV Diğer Aktifler kaleminde sınıflandırılmış olup, karşılaştırılabilir olması açısından 31.12.2021 dönemi de raporda güncellenmiştir.

## 16. ALINAN KREDİLER

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

| | **30 Eylül 2022** | | **31 Aralık 2021** | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Krediler | 5.647.531 | 9.840.186 | 5.572.802 | 5.895.656 |
| Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri | - | 757.922 | 4.116 | 565.830 |
| **Toplam Kısa Vadeli Krediler** | **5.647.531** | **10.598.108** | **5.576.918** | **6.461.486** |
| Uzun Vadeli Krediler | - | 2.947.895 | 2.058 | 3.328.838 |
| **Toplam Uzun Vadeli Krediler** | **-** | **2.947.895** | **2.058** | **3.328.838** |
| **TOPLAM** | **5.647.531** | **13.546.003** | **5.578.976** | **9.790.324** |

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

## 16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

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

| Döviz Cinsi (*) | Faiz Oranı % | Döviz Tutarı | 30 Eylül 2022 |
|---|---|---|---|
| TL | 14,00%-30,50% | 5.552.757.856 | 5.552.758 |
| ABD Doları | 2,81%-8,00% | 122.690.737 | 2.271.002 |
| Avro | 0,70%-6,70% | 413.534.476 | 7.423.852 |
| GBP | 3,19%-5,50% | 3.362.476 | 69.205 |
| Kredi faiz reeskontları | | | 170.900 |
| **TOPLAM** | | | **15.487.717** |

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

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

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

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı % | Döviz Tutarı | 30 Eylül 2022 |
|---|---|---|---|
| ABD Doları | 3,62% - 6,41% | 34.008.804 | 629.367 |
| Avro | 0,90% - 5,89% | 171.646.214 | 3.076.450 |
| **TOPLAM** | | | **3.705.817** |

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

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

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

| | 30 Eylül 2022 | | 31 Aralık 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Sabit faizli | 4.546.152 | 9.595.091 | 5.411.876 | 6.814.921 |
| Değişken faizli | 1.101.379 | 3.950.912 | 167.100 | 2.975.403 |
| | **5.647.531** | **13.546.003** | **5.578.976** | **9.790.324** |

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 38'de verilmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup'un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 27.466.415 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2021 : 16.746.913 TL)

## 17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

| | **30 Eylül 2022** | | **31 Aralık 2021** | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alınan Sipariş Avansları (**) | 134.292 | 432.068 | 90.075 | 165.015 |
| Ödenecek BSMV | 13.779 | - | 6.188 | - |
| Ödenecek SSK Primleri | 2.240 | - | 1.087 | - |
| Ödenecek Gelir Vergisi | 2.014 | - | 954 | - |
| Ertelenmiş Gelirler | 1.072 | - | 247 | - |
| Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar | 904 | 542.270 | 16.387 | 665.294 |
| Ödenecek KDV | 133 | - | 123 | - |
| Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler | 109 | - | 56 | - |
| Diğer (*) | 40.792 | 52.294 | 21.485 | 42.257 |
| | **195.335** | **1.026.632** | **136.602** | **872.566** |

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

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

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

## 18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 5.547 | 2.907 |
| | **5.547** | **2.907** |

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

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| 2022 Yılı | 1.561 | 1.333 |
| 2023 Yılı | 1.898 | 1.272 |
| 2024 Yılı | 1.379 | 302 |
| 2025 Yılı | 709 | - |
| | **5.547** | **2.907** |

## 19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

| | 30 Eylül 2022 | | 31 Aralık 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Finansman bonosu | 3.285.169 | - | 1.616.922 | - |
| Faiz Reeskontu | 75.060 | - | 41.229 | - |
| | **3.360.229** | - | **1.658.151** | - |

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

| ISIN KODLU | İhraç Tarihi | Bakiye Nominal Tutar | İtfa Tarihi | Satış Yöntemi | Kupon Dönemi |
|---|---|---|---|---|---|
| TRFISFNE2219 | 20.07.2022 | 250.000.000 | 27.10.2022 | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFNE2227 | 26.07.2022 | 300.000.000 | 31.10.2022 | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFNK2211 | 15.08.2022 | 400.000.000 | 14.11.2022 | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFNA2213 | 19.08.2022 | 200.000.000 | 16.12.2022 | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN12313 | 29.08.2022 | 400.000.000 | 10.01.2023 | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN12321 | 1.09.2022 | 300.000.000 | 13.01.2023 | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN12347 | 20.09.2022 | 170.000.000 | 3.01.2023 | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN12354 | 22.09.2022 | 68.000.000 | 6.01.2023 | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN12362 | 27.09.2022 | 150.000.000 | 6.01.2023 | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |

## 20. KARŞILIKLAR

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

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 15.922 | 8.340 |
| Kullanılmamış İzin Karşılıkları | 5.144 | 2.799 |
| İkramiye Karşılıkları | 7.601 | 6.428 |
| | **28.667** | **17.567** |

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

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı, işletmenin kıdem tazminatı karşılığı yükümlülüğünün tespit edilmesinde aktüeryal değerleme metotlarının geliştirilmesini gerektirmektedir. İlişikteki finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

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

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

| | 30 Eylül 2022 | 30 Eylül 2021 |
|---|---|---|
| Dönem Başı | 8.340 | 6.633 |
| Hizmet Maliyeti | 8.575 | 1.956 |
| Ödenen Kıdem Tazminatı | (993) | (1.056) |
| **Dönem Sonu** | **15.922** | **7.533** |

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

| | 30 Eylül 2022 | 30 Eylül 2021 |
|---|---|---|
| Dönem Başı | 2.799 | 2.051 |
| Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış) | 2.345 | 1.257 |
| **Dönem Sonu** | **5.144** | **3.308** |

## 20. KARŞILIKLAR (Devamı)

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

| | 30 Eylül 2022 | 30 Eylül 2021 |
|---|---|---|
| Dönem Başı | 6.428 | 5.533 |
| Dönem İçerisindeki Artış | 8.294 | 5.902 |
| İptaller | - | (2.508) |
| Ödenen İkramiye | (7.121) | (4.107) |
| **Dönem Sonu** | **7.601** | **4.820** |

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

| | 30 Eylül 2022 | 30 Eylül 2021 |
|---|---|---|
| Dava Karşılığı | 13.627 | 7.900 |
| Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı | 579 | 890 |
| Genel Yönetim Giderleri Karşılığı | 2.315 | 1.515 |
| | **16.521** | **10.305** |

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

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

| 30 Eylül 2021 | Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı | Dava Karşılığı | Genel Yönetim Giderleri Karşılığı | Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı |
|---|---|---|---|---|
| Açılış | - | 8.816 | 344 | 182 |
| Dönem Gideri | - | 1.043 | 1.515 | 890 |
| Ödemeler | - | - | (199) | - |
| İptaller | - | (1.959) | (145) | (182) |
| **Dönem Sonu** | **-** | **7.900** | **1.515** | **890** |

## 21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

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

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Tevkif Edilen Gelir Vergileri(*) | 278 | 686 |
| **Toplam** | **278** | **686** |

(*)30.09.2022 tarihi itibariyle Devreden KDV Diğer Aktifler de sınıflanmıştır, 31.12.2021 dönemi de raporda güncellenmiştir.

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

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:35) | 258.891 | 186.473 |
| Ödenecek Vergi | 2.490 | 1.311 |
| Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı | - | - |
| Dönem İçindeki Ödemeler | (152.282) | (103.432) |
| **Ödenecek Kurumlar Vergisi** | **109.099** | **84.352** |

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

| | 30 Eylül 2022 | 30 Eylül 2021 |
|---|---|---|
| Cari Dönem Gideri | 258.891 | 103.985 |
| Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi | 84.352 | 18.660 |
| Ödenecek Vergi | 2.490 | 6.233 |
| Dönem İçindeki Ödemeler | (236.634) | (97.317) |
| **Ödenecek Kurumlar Vergisi** | **109.099** | **31.561** |

## 22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 207.312 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2021: 140.425 TL) ve net dönem karı üzerinden 60.573 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: 28.598 TL)

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

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Dönem Başı | 140.425 | 103.839 |
| Dönem Karından/Zararından | 60.573 | 28.598 |
| İştirak Satış Düzeltmesi | - | (410) |
| Menkul Değerler Değerleme Farklarından | 6.314 | 8.398 |
| **Dönem Sonu** | **207.312** | **140.425** |

## 23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

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

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

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

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

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

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

### SERMAYE YEDEKLERİ

| | **30 Haziran 2022** | **31 Aralık 2021** |
|---|---|---|
| Diğer Sermaye Yedekleri (*) | 1.763 | 1.763 |

| | **30 Haziran 2022** | **31 Aralık 2021** |
|---|---|---|
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | |
| *Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları* | (187) | (187) |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**) | 391.643 | 339.948 |
| **Toplam** | **391.456** | **339.761** |

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

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

## 24. KAR YEDEKLERİ

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

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

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan bi rinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedekler birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilinir. Grup tarafından yasal kayıtlarda yer alan kar tutarı üzerinden hesaplanan 15.112 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

## 25. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

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

## 26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 2.857.897 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.399.925 TL).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 9.169 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2021: 18.519 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 13.626 TL (31 Aralık 2021: 10.966 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 6.825.074 ABD Doları, 27.635.956 Avro, 250.000 GPB, 58.500 CHF tutarında (toplam 627.715 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 23.776.373 ABD Doları, 36.714.723 Avro 904.999 CHF tutarında (toplam 860.394 TL).

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, 20.550.889 ABD Doları, 173.602.674 Avro ve 493.697.003 tam TL (toplam 3.985.482 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 17.902.095 ABD Doları, 133.486.312 Avro ve 596.434.959 tam TL (toplam 2.788.645 TL).

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | **30 Eylül 2022** | |
|---|---|---|
| | **Döviz Tutarı** | **Bin TL** |
| Swap Para Alım İşlemleri: | | |
| Avro | 12.099.458 | 216.861 |
| TL | 1.008.968.750 | 1.008.969 |
| | | **1.225.830** |
| Swap Para Satım İşlemleri: | | |
| ABD Doları | 17.000.000 | 314.640 |
| Avro | 47.500.000 | 851.351 |
| | | **1.165.991** |

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

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

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 20.082 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 30.246 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2021: 84.615 TL gerçekleşmemiş zarar)

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

| | **Kısa Vade** | **Uzun Vade** | **Toplam** |
|---|---|---|---|
| Swap Alım İşlemleri | 1.149.490 | 76.340 | 1.225.830 |
| Swap Satım İşlemleri | 1.094.298 | 71.693 | 1.165.991 |

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

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

## 27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

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

***Faaliyet Bölümleri***

Grup'un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

| **30 Eylül 2022** | **Finansal Kiralama** | **Faktoring** | **Konsolidasyon Düzeltmeleri** | **Konsolide** |
|---|---|---|---|---|
| Aktif Toplamı | 18.518.180 | 8.391.586 | (53.766) | 26.856.000 |
| Yükümlülük Toplamı | 16.515.807 | 7.439.839 | - | 23.955.646 |
| Net Dönem Karı | 424.645 | 278.257 | (60.573) | 642.329 |

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

## 27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

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

| **30 Eylül 2021** | **Finansal Kiralama** | **Faktoring** | **Konsolidasyon Düzeltmeleri** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Esas Faaliyet Gelirleri | 588.711 | 459.431 | - | 1.048.142 |
| Finansman Giderleri (-) | (348.295) | (344.681) | - | (692.976) |
| Brüt K/Z | 240.416 | 114.750 | - | 355.166 |
| Esas Faaliyet Giderleri (-) | (48.209) | (30.683) | - | (78.892) |
| Brüt Faaliyet K/Z | 192.207 | 84.067 | - | 276.274 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 141.171 | 63.704 | - | 204.875 |
| Karşılıklar (-) | (80.541) | (25.299) | - | (105.840) |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | (21.810) | (5.935) | - | (27.745) |
| Net Faaliyet K/Z | 231.027 | 116.537 | - | 347.564 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z | 231.027 | 116.537 | - | 347.564 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±) | (54.970) | (20.855) | - | (75.825) |
| Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z | 176.057 | 95.682 | | 271.739 |
| Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar) | - | - | (20.829) | (20.829) |
| **Net Dönem Karı /Zararı** | **176.057** | **95.682** | **(20.829)** | **250.910** |
| | | | | |
| Sabit Kıymet Alımları | 4.813 | 5.859 | | 10.672 |
| Amortisman ve İtfa Payları | (3.694) | (2.995) | | (6.689) |

## 28. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

## 29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

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

| | 01.01.2022-30.09.2022 | 01.07.2022-30.09.2022 | 01.01.2021-30.09.2021 | 01.07.2021-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|
| Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | 1.133.064 | 442.353 | 587.652 | 209.065 |
| Faaliyet Kiralaması Gelirleri | 1.864 | 754 | 1.059 | 372 |
| Faktoring Gelirleri | 1.123.658 | 494.816 | 459.431 | 154.352 |
| | **2.258.586** | **937.923** | **1.048.142** | **363.789** |

## 30. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

| | 01.01.2022-30.09.2022 | 01.07.2022-30.09.2022 | 01.01.2021-30.09.2021 | 01.07.2021-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|
| Personel Giderleri | (95.516) | (37.427) | (50.787) | (16.592) |
| Amortisman Giderleri | (10.821) | (4.215) | (6.689) | (2.339) |
| Ofis Kira ve Aidat Giderleri | (5.914) | (2.212) | (3.849) | (1.286) |
| Bilgi İşlem Giderleri | (6.066) | (2.576) | (3.746) | (1.256) |
| Yönetim Kurulu Huzur Hakları | (3.270) | (1.229) | (2.344) | (813) |
| Bddk Katılım Payı Gideri | (2.719) | (906) | (1.700) | (566) |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | (8.575) | (5.173) | (1.967) | (858) |
| Vergi, Resim, Harç Giderleri | (3.105) | (1.272) | (1.454) | (342) |
| Danışmanlık Giderleri | (1.942) | (959) | (664) | (179) |
| Araç ve Seyahat Giderleri | (1.884) | (723) | (518) | (219) |
| Haberleşme Giderleri | (331) | (107) | (343) | (116) |
| Sigorta Giderleri | (339) | (47) | (239) | (98) |
| Reklam İlan Giderleri | (409) | (78) | (446) | (114) |
| Temsil Ağırlama Giderleri | (234) | (92) | (88) | (46) |
| Kotta Kalma Giderleri | (110) | (37) | (710) | - |
| Aktiften Silinen Alacak Gideri | (4.212) | (4.208) | - | - |
| Diğer Genel Yönetim Giderleri | (821) | 1.436 | (3.348) | (706) |
| | **(146.268)** | **(59.825)** | **(78.892)** | **(25.530)** |

## 31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

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

| | 01.01.2022-30.09.2022 | 01.07.2022-30.09.2022 | 01.01.2021-30.09.2021 | 01.07.2021-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|
| Kur Farkı Gelirleri | 450.868 | 59.714 | 57.276 | 10.115 |
| Türev Finansal İşlemlerden Karlar | 153.502 | 55.161 | 15.361 | 3.720 |
| Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri | 56.432 | 20.951 | 32.019 | 11.813 |
| Temettü Geliri | 19.463 | | 17.274 | - |
| Komisyon Gelirleri | 14.557 | 5.481 | 7.546 | 2.526 |
| Faiz Gelirleri | 1.897 | 310 | 3.169 | 1.304 |
| Diğer | 45.680 | 15.167 | 72.230 | 8.947 |
| | **742.399** | **156.784** | **204.875** | **38.425** |

## 32. FİNANSMAN GİDERLERİ

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

| | 01.01.2022-30.09.2022 | 01.07.2022-30.09.2022 | 01.01.2021-30.09.2021 | 01.07.2021-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (1.037.712) | (431.134) | (490.554) | (166.407) |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | (391.100) | (167.264) | (176.812) | (81.394) |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | (63.260) | (27.966) | (25.052) | (6.373) |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri | (758) | (261) | (558) | (162) |
| | **(1.492.830)** | **(626.625)** | **(692.976)** | **(254.336)** |

## 33. KARŞILIKLAR

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

| | 01.01.2022-30.09.2022 | 01.07.2022-30.09.2022 | 01.01.2021-30.09.2021 | 01.07.2021-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|
| Beklenen Zarar Karşılıkları | (251.809) | (102.506) | (105.840) | 6.653 |
| | **(251.809)** | **(102.506)** | **(105.840)** | **6.653** |

## 34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

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

| | 01.01.2022-30.09.2022 | 01.07.2022-30.09.2022 | 01.01.2021-30.09.2021 | 01.07.2021-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|
| Türev Finansal İşlemlerden Zararlar | (179.837) | 831 | (21.767) | 5.715 |
| Kur Farkı Gideri | - | 10 | (5) | - |
| Diğer | (9.201) | (3.217) | (5.973) | (2.365) |
| | **(189.038)** | **(2.376)** | **(27.745)** | **3.350** |

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

Grup'un 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütününün farklı değerleme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 1.494TL'dir. (31 Aralık 2021: 10.976 TL kur farkı gideri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

## 35. VERGİLER

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

| | 01.01.2022-30.09.2022 | 01.07.2022-30.09.2022 | 01.01.2021-30.09.2021 | 01.07.2021-30.09.2021 |
|---|---|---|---|---|
| Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı | (258.891) | (108.852) | (103.985) | (22.751) |
| Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) | 40.753 | 27.599 | 28.160 | (9.500) |
| | **(218.138)** | **(81.253)** | **(75.825)** | **(32.251)** |

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

| | % | 1 Ocak-30 Eylül 2022 | % | 1 Ocak-30 Eylül 2021 |
|---|---|---|---|---|
| Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z | | 702.902 | | 271.739 |
| Toplam Vergi Gideri | | 218.138 | | 75.825 |
| Vergi Öncesi Kar | | 921.040 | | 347.564 |
| | | | | |
| Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi | 25,00 | 230.261 | 25,00 | 86.891 |
| Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler | 0,96 | 8.815 | 4,60 | 15.996 |
| Vergiden Muaf Gelirler | (0,53) | (4.866) | (1,24) | (4.318) |
| Diğer | (1,74) | (16.072) | (6,54) | (22.744) |
| **Toplam Vergi Gideri / (Geliri)** | **23,69** | **218.138** | **21,82** | **75.825** |

Kurumlar Vergisi

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

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

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

## 35. VERGİLER (Devamı)

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'tir (31 Aralık 2021: %25). 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete yayınlanan 7394 sayılı Kanunun 25 inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır. Ayrıca aynı Kanunun 26 ncı maddesi söz konusu %25'lik oranın 1/7/2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2022 takvim yılında da uygulanabilmesi düzenlenmiştir.

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

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı 30.09.2022 için %25'dir. (31 Aralık 2021: %25). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

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

*Transfer Fiyatlandırması*

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

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

## 36. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

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

| | **1 Ocak-<br>30 Eylül 2022** | **1 Ocak-<br>30 Eylül 2021** |
|---|---|---|
| Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı OrtalamaAdedi(*) | 69.530.264.500 | 69.530.264.500 |
| Net Dönem Karı (TL) | 642.329 | 250.910 |
| Hisse Başına Kazanç (tam TL) | 0,0092 | 0,0036 |

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

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

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

Bulunmamaktadır.

## 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

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

| | **30 Eylül 2022** | **31 Aralık 2021** |
|---|---|---|
| Alınan Krediler | 19.193.534 | 15.369.300 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 3.360.229 | 1.658.151 |
| Diğer Yükümlülükler | 1.221.967 | 1.009.168 |
| **Toplam Borçlar** | **23.775.730** | **18.036.619** |
| Nakit ve Nakit Benzerleri(-) | (370.353) | (471.502) |
| **Net Borç** | **23.405.377** | **17.565.117** |
| | | |
| Toplam Özkaynak | 2.900.354 | 2.139.443 |
| | | |
| Özkaynak/Borç oranı | 12% | 12% |

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

| | |
|---|---|
| **Yabancı Para** | |
| Uzun Vadeli | B- |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Negatif |
| | |
| **Türk Lirası** | |
| Uzun Vadeli | B |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Negatif |
| | |
| **Ulusal** | |
| Uzun Vadeli | A+(tur) |
| Görünüm | Negatif |
| Hissedar Destek Notu | B- |

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

Grup'un finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı "Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti" notunda açıklanmaktadır.

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

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

| | 30 Eylül 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| **Finansal Varlıklar:** | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 370.353 | 471.502 |
| Türev Finansal Varlıklar | 30.246 | - |
| Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net | 15.206.736 | 11.392.803 |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar | 972.225 | 554.508 |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar | 1.614.391 | 702.427 |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 42.716 | 31.459 |
| Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net | 7.888.924 | 6.652.524 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 462.873 | 404.862 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| **Finansal Yükümlülükler:** | | |
| Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı | (20.082) | (84.615) |
| Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | (5.547) | (2.907) |
| Diğer Yükümlülükler | (1.221.967) | (1.009.168) |
| Alınan Krediler | (19.193.534) | (15.369.300) |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | (3.360.229) | (1.658.151) |

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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

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

(e) Piyasa Riski

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

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

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

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

| **30 Eylül 2022 (*)** | **ABD Doları (000)** | **Avro (000)** | **CHF (000)** | **GBP (000)** | **JPY (000)** | **AUD (000)** | **CNY (000)** | **TL Karşılığı** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bankalar | 3.499 | 8.892 | 3 | 152 | 28 | 3 | 5 | 227.360 |
| Finansal Kiralama Alacakları | 109.585 | 502.976 | - | - | - | - | - | 11.042.676 |
| Faktoring Alacakları(*) | 65.772 | 62.836 | - | 3.262 | - | 1 | - | 2.424.965 |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar | 36.807 | 49.166 | - | 1.180 | - | - | - | 1.586.263 |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar | 1.251 | 47.706 | - | - | - | - | - | 878.197 |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 270 | 521 | - | - | - | - | - | 14.328 |
| Diğer Aktifler | 11 | 110 | - | - | - | - | - | 2.202 |
| **Toplam Varlıklar (**)** | **217.195** | **672.207** | **3** | **4.594** | **28** | **4** | **5** | **16.175.991** |
| Alınan Krediler(*) | (158.018) | (588.059) | - | (3.367 | - | - | - | (13.546.003) |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Karşılıklar | (1) | (698) | - | - | - | - | - | (12.527) |
| Diğer Yükümlülükler | (14.483) | (42.098) | (70) | (135) | (58) | (2) | - | (1.026.632) |
| **Toplam Yükümlülükler (**)** | **(172.502)** | **(630.855)** | **(70)** | **(3.502)** | **(58)** | **(2)** | **-** | **(14.585.162)** |
| Bilanço Pozisyonu | 44.693 | 41.352 | - | - | - | - | - | 1.590.829 |
| Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon | (17.000) | (35.401) | - | - | - | - | - | (949.130) |
| **Net Yabancı Para Pozisyonu** | **27.693** | **5.951** | **(67)** | **1.092** | **(30)** | **2** | **5** | **641.699** |

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

(**) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, 20.082 TL tutarındaki türev finansal yükümlülük tabloya dahil edilmemiştir.

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

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

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

Kur Riskine Duyarlılık

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

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

| | Kar / (Zarar) | | Özkaynaklar (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2022** | **Yabancı paranın değer kazanması** | **Yabancı paranın değer kaybetmesi** | **Yabancı paranın değer kazanması** | **Yabancı paranın değer kaybetmesi** |
| ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde | | | | |
| 1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü | 124.049 | (124.049) | 124.049 | (124.049) |
| 2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | (47.185) | 47.185 | (47.185) | 47.185 |
| 3-ABD Doları net etkisi (1+2) | **76.864** | **(76.864)** | **76.864** | **(76.864)** |
| Avro kurunun %15 değişmesi halinde | | | | |
| 4-Avro net varlık/yükümlülüğü | 111.174 | (111.174) | 111.174 | (111.174) |
| 5-Avro riskinden korunan kısım (-) | (95.175) | 95.175 | (95.175) | 95.175 |
| 6-Avro net etkisi (4+5) | **15.999** | **(15.999)** | **15.999** | **(15.999)** |
| Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde | | | | |
| 7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü | 3.086 | (3.086) | 3.086 | (3.086) |
| 8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8) | **3.086** | **(3.086)** | **3.086** | **(3.086)** |
| **TOPLAM (3+6+9)** | **95.949** | **(95.949)** | **95.949** | **(95.949)** |

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

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

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

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

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

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

| | **30 Eylül 2022** | **31 Aralık 2021** |
|---|---|---|
| **Sabit Faizli Finansal Araçlar** | | |
| Finansal Varlıklar: | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 172.148 | 214.383 |
| Finansal Kiralama Alacakları | 15.158.291 | 11.341.481 |
| Faktoring Alacakları | 6.244.068 | 5.760.867 |
| Finansal Yükümlülükler: | | |
| Alınan Krediler | 14.141.243 | 12.226.797 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 3.360.229 | 1.658.151 |
| **Değişken Faizli Finansal Araçlar** | | |
| Finansal Varlıklar: | | |
| Finansal Kiralama Alacakları | 48.445 | 51.322 |
| Faktoring Alacakları | 1.644.856 | 891.657 |
| Finansal Yükümlülükler: | | |
| Alınan Krediler | 5.052.291 | 3.142.503 |

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

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi (Devamı)

Faiz oranı Duyarlılığı (Devamı)

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

Grup'un değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 525 TL (30 Eylül 2021: 280 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 12.167 TL (30 Eylül 2021: 4.231 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 35.543 TL (30 Eylül 2021: 15.742 TL) artacaktır.

(h) Diğer Fiyat Riskleri

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

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul'da işlem gören, ilişikteki konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır menkul kıymetler arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup'un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 63.351 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 27.908 TL).

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

(i) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | **30 Eylül 2022 (%)** | **31 Aralık 2021 (%)** |
|---|---|---|
| Tekstil, Konfeksiyon | 20,45 | 19,61 |
| İnşaat | 18,16 | 20,69 |
| Metal Sanayi | 12,08 | 10,89 |
| Madencilik | 7,57 | 7,79 |
| Taşımacılık | 7,13 | 7,41 |
| Emlak | 4,42 | 3,99 |
| Kauçuk, Plastik | 3,15 | 3,63 |
| Kağıt, Ağaç Ürünleri | 3,04 | 2,48 |
| Makina ve Ekipman | 2,33 | 1,86 |
| Sağlık | 2,01 | 2,00 |
| Toptan-Per.Tic. | 1,46 | 1,56 |
| Finans | 1,10 | 1,54 |
| Turizm | 0,29 | 0,42 |
| Gıda ve Meşrubat | 2,94 | 3,52 |
| Tarım, Ormancılık | 2,82 | 3,58 |
| Enerji | 3,73 | 4,15 |
| Diğer Sektör | 7,32 | 4,88 |
| | **100,00** | **100,00** |

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

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

| | Alacaklar | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Finansal Kiralama Alacakları | | Faktoring Alacakları | | | | | |
| **30 Eylül 2022** | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | İlişkili Taraf | Diğer Taraf | Nakit ve Nakit Benzerleri | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***) | Türev Finansal Varlıklar |
| Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*) | 20.979 | 15.185.757 | 55.827 | 7.833.097 | - | 4.557.938 | 462.873 | 7.931.505 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 779.645 | - | 2.117.580 | - | - | - | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri | 20.979 | 13.989.442 | 55.827 | 7.563.997 | - | 4.557.938 | 462.873 | 7.931.505 |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 669.862 | - | 2.116.812 | - | - | - | - |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri | - | - | - | 441 | - | - | - | - |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri | - | 1.280.725 | - | 768 | - | - | - | - |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 104.944 | - | 768 | - | - | - | - |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri | - | (84.410) | - | 267.891 | - | - | - | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri) | - | 458.355 | - | 267.891 | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | (692.652) | - | - | - | - | - | - |
| - Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**) | - | 4.839 | - | - | - | - | - | - |
| - Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri) | - | 152.913 | - | - | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | (3.026) | - | - | - | - | - | - |
| - Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

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

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

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

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

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

(**) Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir.
(***) Hisse senetleri piyasa riski taşımadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

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

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

| | 30 Eylül 2022 | | 31 Aralık 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nominal Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri (*) | Nominal Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri (*) |
| Kefalet | 222.558.440 | 19.956.451 | 165.842.699 | 15.714.973 |
| Faktoring İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler | 29.405.158 | 2.079.039 | 20.771.589 | 1.188.433 |
| İpotekler | 8.510.592 | 520.592 | 7.299.100 | 541.801 |
| Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler | 8.046.510 | - | 1.615.035 | - |
| Ticari İşletme Rehni | 1.817.242 | 10.000 | 1.532.042 | 15.376 |
| Alacak Temliği | 1.748.501 | 413.922 | 1.651.177 | 387.007 |
| Hisse Rehni | 699.774 | 141.371 | 526.345 | 67.746 |
| Araç Rehni | 368.260 | 176.986 | 259.620 | 125.669 |
| Kredi Garanti Fonu Kefaleti | 226.325 | 127.017 | 341.753 | 138.927 |
| Garantörlük | 129.632 | - | 88.419 | - |
| Teminat Amaçlı Alınan Bonolar | 48.740 | - | - | - |
| Gemi İpoteği | 46.260 | - | 32.444 | - |
| Teminat Mektupları | 25.605 | 17.528 | 24.278 | 19.262 |
| Satıcılardan Alınan Teminatlar | 17.743 | - | 19.398 | - |
| Mevduat Rehni | 10.288 | 148 | 8.728 | 958 |
| Finansal kiralama İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler | 5.041 | - | 4.399 | - |
| Taşınır Rehin | 2.455 | 1.530 | 1.900 | 1.252 |
| Makina Rehni | 502 | - | 502 | - |
| Hesap Rehni | 130 | - | 130 | 51 |
| Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler | - | - | 74.250 | 70.000 |
| | **273.667.198** | **23.444.584** | **200.093.808** | **18.271.455** |

teminatlar:

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

(j) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

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

Likidite Tablosu (Devamı)

**30 Eylül 2022**

| Sözleşme Uyarınca Vadeler | Defter Değeri | Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV) | 3 aydan kısa (I) | 3-12 ay arası (II) | 1-5 yıl arası (III) | 5 yıldan uzun (IV) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Türev Olmayan Finansal Varlıklar: | | | | | | |
| Bankalar | 370.353 | 370.357 | 349.340 | 21.017 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 15.206.736 | 17.571.106 | 2.243.568 | 5.099.440 | 9.993.296 | 234.802 |
| Faktoring Alacakları | 7.888.924 | 8.415.772 | 5.061.558 | 3.341.547 | 12.667 | - |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 42.716 | 42.716 | 42.716 | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | 23.508.729 | 26.399.951 | 7.697.182 | 8.462.004 | 10.005.963 | 234.802 |
| | | | | | | |
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler: | | | | | | |
| Alınan Krediler | 19.193.534 | 19.758.481 | 11.409.489 | 5.313.345 | 2.984.852 | 50.795 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 3.360.229 | 3.496.799 | 2.108.799 | 1.388.000 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 5.547 | 6.805 | 1.342 | 2.346 | 3.117 | - |
| Diğer Yükümlülükler | 1.221.967 | 1.221.967 | 1.164.400 | 57.518 | 49 | - |
| **Toplam Yükümlülükler** | **23.781.277** | **24.484.052** | **14.684.030** | **6.761.209** | **2.988.018** | **50.795** |

**31 Aralık 2021**

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

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

Likidite Tablosu (Devamı)

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

| **30 Eylül 2022 Sözleşme Uyarınca Vadeler** | **Net Nakit Çıkışı** | **Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)** | **3 aydan kısa (I)** | **3-12 ay arası (II)** | **1-5 yıl arası (III)** | **5 yıldan uzun (IV)** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Türev Nakit Girişleri | 59.839 | 1.225.830 | 1.053.565 | 95.925 | 76.340 | - |
| Türev Nakit Çıkışları | - | 1.165.991 | 1.004.607 | 89.691 | 71.693 | - |

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

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

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

| 30 Eylül 2022 | Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar | Krediler ve alacaklar | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler | Kayıtlı değeri | Gerçeğe uygun değeri | Not |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Finansal varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | - | 370.353 | - | - | - | 370.353 | 370.353 | 4 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | 5 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 462.873 | - | 462.873 | 462.873 | 7 |
| Türev Finansal Varlıklar | 30.246 | - | - | - | - | 30.246 | 30.246 | 6 |
| Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar | - | - | 15.206.736 | - | - | 15.206.736 | 13.399.061 | 9 |
| Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar | - | - | 7.888.924 | - | - | 7.888.924 | 7.888.924 | 8 |
| **Finansal yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 20.082 | - | - | - | - | 20.082 | 20.082 | 6 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | 1.221.967 | 1.221.967 | 1.221.967 | 17 |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | - | - | - | - | 19.193.534 | 19.193.534 | 18.657.152 | 18 |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | 3.360.229 | 3.360.229 | 3.330.523 | 16 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | 5.547 | 5.547 | 5.547 | 19 |

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

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

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

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

(l) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

| **30 Eylül 2022** | **Seviye 1** | **Seviye 2** | **Seviye 3** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 30.246 | - | 30.246 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 455.416 | - | - | 455.416 |
| | - | | | |
| **Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı** | 455.416 | 30.246 | - | 485.662 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | 20.082 | - | 20.082 |
| **Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı** | **-** | **20.082** | **-** | **20.082** |

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