

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

**30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar**

## 1 Ocak-30 Haziran 2021 Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

### Giriş

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır). 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem konsolide finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

### Sonuç

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

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



Fatih Polat ŞİMİM  
Sorumlu Denetçi

30 Temmuz 2021  
İstanbul, Türkiye

## İÇİNDEKİLER

## SAYFA

|                                                                                                                                                                                |    |   |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---|----|
| Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço) .....                                                                                                                               | 3  | - | 4  |
| Konsolide Nazım Hesaplar.....                                                                                                                                                  |    |   | 5  |
| Konsolide Kar veya Zarar Tablosu.....                                                                                                                                          |    |   | 6  |
| Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....                                                                                                                  |    |   | 7  |
| Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....                                                                                                                                        |    |   | 8  |
| Konsolide Nakit Akış Tablosu.....                                                                                                                                              |    |   | 9  |
| Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....                                                                                                                     | 10 | - | 84 |
| Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....                                                                                                                          |    |   | 10 |
| Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....                                                                                                                        | 10 | - | 16 |
| Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....                                                                                                                               | 17 | - | 25 |
| Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....                                                                                                                                           |    |   | 26 |
| Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık ve Yükümlülükler.....                                                                                    |    |   | 27 |
| Not 6 Türev Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler.....                                                                                                                           |    |   | 27 |
| Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar...                                                                                         |    |   | 28 |
| Not 8 Faktoring Alacakları.....                                                                                                                                                | 28 | - | 31 |
| Not 9 Kiralama İşlemleri.....                                                                                                                                                  | 32 | - | 38 |
| Not 10 İlişkili Taraf Açıklamaları.....                                                                                                                                        | 39 | - | 44 |
| Not 11 Maddi Duran Varlıklar.....                                                                                                                                              |    |   | 45 |
| Not 12 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....                                                                                                                                      |    |   | 46 |
| Not 13 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....                                                                                                                      | 47 | - | 48 |
| Not 14 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar .....                                                                                            |    |   | 48 |
| Not 15 Diğer Aktifler.....                                                                                                                                                     |    |   | 48 |
| Not 16 Alınan Krediler.....                                                                                                                                                    | 49 | - | 50 |
| Not 17 Diğer Yükümlülükler.....                                                                                                                                                |    |   | 50 |
| Not 18 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....                                                                                                                                     |    |   | 51 |
| Not 19 İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....                                                                                                                                      |    |   | 51 |
| Not 20 Karşılıklar.....                                                                                                                                                        | 52 | - | 53 |
| Not 21 Cari Dönem Vergi Varlığı ve Borcu.....                                                                                                                                  |    |   | 54 |
| Not 22 Kontrol Gücü Olmayan Paylar.....                                                                                                                                        |    |   | 54 |
| Not 23 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....                                                                                                                               |    |   | 55 |
| Not 24 Kar Yedekleri.....                                                                                                                                                      |    |   | 56 |
| Not 25 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları.....                                                                                                                                   |    |   | 56 |
| Not 26 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....                                                                                                                       | 57 | - | 58 |
| Not 27 Bölümlere Göre Raporlama.....                                                                                                                                           | 59 | - | 60 |
| Not 28 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....                                                                                                                               |    |   | 61 |
| Not 29 Esas Faaliyet Gelirleri.....                                                                                                                                            |    |   | 61 |
| Not 30 Esas Faaliyet Giderleri.....                                                                                                                                            |    |   | 62 |
| Not 31 Diğer Faaliyet Gelirleri.....                                                                                                                                           |    |   | 63 |
| Not 32 Finansman Giderleri.....                                                                                                                                                |    |   | 63 |
| Not 33 Karşılıklar.....                                                                                                                                                        |    |   | 63 |
| Not 34 Diğer Faaliyet Giderleri.....                                                                                                                                           |    |   | 64 |
| Not 35 Vergiler.....                                                                                                                                                           | 65 | - | 66 |
| Not 36 Hisse Başına Kazanç.....                                                                                                                                                |    |   | 67 |
| Not 37 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık,Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar..... |    |   | 67 |
| Not 38 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....                                                                                                                              | 68 | - | 84 |

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

|       | VARLIKLAR                                                   | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021 |           |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |           |             |
|-------|-------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------|-----------|-------------|--------------------------------------------------------|-----------|-------------|
|       |                                                             |        | TP                                                   | YP        | TOPLAM      | TP                                                     | YP        | TOPLAM      |
| I.    | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI                   | 4      | 56.579                                               | 384.093   | 440.672     | 17.169                                                 | 365.156   | 382.325     |
| II    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA                        |        |                                                      |           |             |                                                        |           |             |
|       | YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                         | 5      | 3.795                                                | -         | 3.795       | 3.186                                                  | -         | 3.186       |
| III.  | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                    | 6      | -                                                    | 15        | 15          | -                                                      | 6.098     | 6.098       |
| IV.   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI                    |        |                                                      |           |             |                                                        |           |             |
|       | GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                  | 7      | 252.522                                              | -         | 252.522     | 319.297                                                | -         | 319.297     |
| V.    | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN                           |        |                                                      |           |             |                                                        |           |             |
|       | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                    |        | 6.432.630                                            | 6.472.621 | 12.905.251  | 5.783.681                                              | 5.788.145 | 11.571.826  |
| 5.1   | Factoring Alacakları                                        | 8      | 3.534.145                                            | 1.157.269 | 4.691.414   | 3.258.710                                              | 1.158.430 | 4.417.140   |
| 5.1.1 | İskontolu Factoring Alacakları (Net)                        |        | 1.146.660                                            | 484.508   | 1.631.168   | 1.126.688                                              | 415.468   | 1.542.156   |
| 5.1.2 | Diğer Factoring Alacakları                                  |        | 2.387.485                                            | 672.761   | 3.060.246   | 2.132.022                                              | 742.962   | 2.874.984   |
| 5.2   | Finansman Kredileri                                         |        | -                                                    | -         | -           | -                                                      | -         | -           |
| 5.2.1 | Tüketici Kredileri                                          |        | -                                                    | -         | -           | -                                                      | -         | -           |
| 5.2.2 | Kredi Kartları                                              |        | -                                                    | -         | -           | -                                                      | -         | -           |
| 5.2.3 | Taksitli Ticari Krediler                                    |        | -                                                    | -         | -           | -                                                      | -         | -           |
| 5.3   | Kiralama İşlemleri (Net)                                    | 9      | 2.820.438                                            | 5.538.700 | 8.359.138   | 2.383.394                                              | 4.778.593 | 7.161.987   |
| 5.3.1 | Finansal Kiralama Alacakları                                |        | 3.561.498                                            | 6.051.130 | 9.612.628   | 2.995.236                                              | 5.272.830 | 8.268.066   |
| 5.3.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları                              |        | -                                                    | -         | -           | -                                                      | -         | -           |
| 5.3.3 | Kazanılmamış Gelirler (-)                                   |        | (741.060)                                            | (512.430) | (1.253.490) | (611.842)                                              | (494.237) | (1.106.079) |
| 5.4   | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar  |        | -                                                    | -         | -           | -                                                      | -         | -           |
| 5.5   | Takipteki Alacaklar                                         | 8,9    | 501.956                                              | 4.502     | 506.458     | 541.249                                                | 9.488     | 550.737     |
| 5.6   | Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)          |        | (423.909)                                            | (227.850) | (651.759)   | (399.672)                                              | (158.366) | (558.038)   |
| 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     | 19.971                                               | -         | 19.971      | 18.126                                                 | -         | 18.126      |
| VIII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                         | 12     | 6.582                                                | -         | 6.582       | 4.718                                                  | -         | 4.718       |
| IX.   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                         |        | -                                                    | -         | -           | -                                                      | -         | -           |
| X.    | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                    | 21     | 1.555                                                | -         | 1.555       | 3.601                                                  | -         | 3.601       |
| XI.   | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                    | 13     | 86.337                                               | -         | 86.337      | 48.677                                                 | -         | 48.677      |
| XII.  | DİĞER AKTİFLER                                              | 15     | 113.087                                              | 738.799   | 851.886     | 169.454                                                | 231.246   | 400.700     |
|       | ARA TOPLAM                                                  |        | 6.973.058                                            | 7.595.528 | 14.568.586  | 6.367.909                                              | 6.390.645 | 12.758.554  |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN                     |        |                                                      |           |             |                                                        |           |             |
|       | FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)                        | 14     | 572                                                  | -         | 572         | 2.058                                                  | -         | 2.058       |
| XI    | Satış Amaçlı                                                |        | 572                                                  | -         | 572         | 2.058                                                  | -         | 2.058       |
| XII   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                             |        | -                                                    | -         | -           | -                                                      | -         | -           |
|       | VARLIK TOPLAMI                                              |        | 6.973.630                                            | 7.595.528 | 14.569.158  | 6.369.967                                              | 6.390.645 | 12.760.612  |

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

|        |                                                                                              |        | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021 |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |                  |                   |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
|        | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                | Dipnot | TP                                                   | YP               | TOPLAM            | TP                                                     | YP               | TOPLAM            |
| I.     | ALINAN KREDİLER                                                                              | 16     | 3.505.250                                            | 6.699.388        | 10.204.638        | 3.616.879                                              | 5.790.629        | 9.407.508         |
| II.    | FAKTÖRİNG BORÇLARI                                                                           |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| III.   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                               | 18     | 4.130                                                | 33               | 4.163             | 3.519                                                  | 115              | 3.634             |
| IV.    | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                          | 19     | 1.803.838                                            | -                | 1.803.838         | 1.146.096                                              | -                | 1.146.096         |
| V.     | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                       |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| VI.    | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                 | 6      | -                                                    | 5.825            | 5.825             | -                                                      | 5.915            | 5.915             |
| VII.   | KARŞILIKLAR                                                                                  | 20     | 17.207                                               | 7.352            | 24.559            | 17.147                                                 | 6.412            | 23.559            |
| 7.1    | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                  |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 7.2    | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                        |        | 13.456                                               | -                | 13.456            | 14.217                                                 | -                | 14.217            |
| 7.3    | Genel Karşılıklar                                                                            |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 7.4    | Diğer Karşılıklar                                                                            |        | 3.751                                                | 7.352            | 11.103            | 2.930                                                  | 6.412            | 9.342             |
| VIII.  | CARİ VERGİ BORCU                                                                             | 21     | 39.896                                               | -                | 39.896            | 18.660                                                 | -                | 18.660            |
| IX.    | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                       |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| X.     | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                           |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| XI.    | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                          | 17     | 103.402                                              | 562.833          | 666.235           | 104.419                                                | 333.123          | 437.542           |
|        | <b>ARA TOPLAM</b>                                                                            |        | <b>5.473.723</b>                                     | <b>7.275.431</b> | <b>12.749.154</b> | <b>4.906.720</b>                                       | <b>6.136.194</b> | <b>11.042.914</b> |
| XII.   | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)     |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 12.1   | Satış Amaçlı                                                                                 |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 12.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| XIII.  | ÖZKAYNAKLAR                                                                                  |        | <b>1.820.004</b>                                     | -                | <b>1.820.004</b>  | <b>1.717.698</b>                                       | -                | <b>1.717.698</b>  |
| 13.1   | Ödenmiş Sermaye                                                                              | 23     | 695.303                                              | -                | 695.303           | 695.303                                                | -                | 695.303           |
| 13.2   | Sermaye Yedekleri                                                                            | 23     | 1.763                                                | -                | 1.763             | 1.938                                                  | -                | 1.938             |
| 13.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                  |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 13.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları                                                                   |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 13.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                      |        | 1.763                                                | -                | 1.763             | 1.938                                                  | -                | 1.938             |
| 13.3   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 23     | (263)                                                | -                | (263)             | (263)                                                  | -                | (263)             |
| 13.4   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    | 23     | 204.188                                              | -                | 204.188           | 263.459                                                | -                | 263.459           |
| 13.5   | Kar Yedekleri                                                                                | 24     | 652.128                                              | -                | 652.128           | 474.100                                                | -                | 474.100           |
| 13.5.1 | Yasal Yedekler                                                                               |        | 65.098                                               | -                | 65.098            | 56.130                                                 | -                | 56.130            |
| 13.5.2 | Statü Yedekleri                                                                              |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 13.5.3 | Olağanüstü Yedekler                                                                          |        | 587.030                                              | -                | 587.030           | 417.970                                                | -                | 417.970           |
| 13.5.4 | Diğer Kar Yedekleri                                                                          |        | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 13.6   | Kar veya Zarar                                                                               |        | 157.071                                              | -                | 157.071           | 179.322                                                | -                | 179.322           |
| 13.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                | 25     | -                                                    | -                | -                 | (18.264)                                               | -                | (18.264)          |
| 13.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı                                                                    |        | 157.071                                              | -                | 157.071           | 197.586                                                | -                | 197.586           |
|        | Azınlık Payları                                                                              | 22     | 109.814                                              | -                | 109.814           | 103.839                                                | -                | 103.839           |
|        | <b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>                                                                    |        | <b>7.293.727</b>                                     | <b>7.275.431</b> | <b>14.569.158</b> | <b>6.624.418</b>                                       | <b>6.136.194</b> | <b>12.760.612</b> |

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

|             | NAZIM HESAP KALEMLERİ                                       |    | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021 |            |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |            |             |
|-------------|-------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------|------------|-------------|--------------------------------------------------------|------------|-------------|
|             |                                                             |    | TP                                                   | YP         | TOPLAM      | TP                                                     | YP         | TOPLAM      |
| <b>I.</b>   | <b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>                 |    | 44.459                                               | 470.793    | 515.252     | 61.791                                                 | 410.811    | 472.602     |
| <b>II.</b>  | <b>RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>              |    | 518.017                                              | 95.914     | 613.931     | 225.283                                                | 119.935    | 345.218     |
| <b>III.</b> | <b>ALINAN TEMİNATLAR</b>                                    | 38 | 53.864.899                                           | 89.500.663 | 143.365.562 | 46.662.956                                             | 73.920.723 | 120.583.679 |
| <b>IV.</b>  | <b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>                                   | 26 | 1.175.499                                            | 20.738     | 1.196.237   | 945.079                                                | 31.821     | 976.900     |
| <b>V.</b>   | <b>TAAHHÜTLER</b>                                           |    | 448.552                                              | 1.864.944  | 2.313.496   | 297.757                                                | 824.940    | 1.122.697   |
| 5.1         | Cayılamaz Taahhütler                                        |    | -                                                    | 482.183    | 482.183     | -                                                      | 220.765    | 220.765     |
| 5.2         | Cayılabılır Taahhütler                                      |    | 448.552                                              | 1.382.761  | 1.831.313   | 297.757                                                | 604.175    | 901.932     |
| 5.2.1       | Kiralama Taahhütleri                                        |    | 448.552                                              | 1.382.761  | 1.831.313   | 297.757                                                | 604.175    | 901.932     |
| 5.2.1.1     | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |    | 448.552                                              | 1.382.761  | 1.831.313   | 297.757                                                | 604.175    | 901.932     |
| 5.2.1.2     | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |    | -                                                    | -          | -           | -                                                      | -          | -           |
| 5.2.2       | Diğer Cayılabılır Taahhütler                                |    | -                                                    | -          | -           | -                                                      | -          | -           |
| <b>VI.</b>  | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                               | 26 | 255.598                                              | 225.259    | 480.857     | 182.765                                                | 184.312    | 367.077     |
| 6.1         | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |    | -                                                    | -          | -           | -                                                      | -          | -           |
| 6.1.1       | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |    | -                                                    | -          | -           | -                                                      | -          | -           |
| 6.1.2       | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |    | -                                                    | -          | -           | -                                                      | -          | -           |
| 6.1.3       | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |    | -                                                    | -          | -           | -                                                      | -          | -           |
| 6.2         | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  |    | 255.598                                              | 225.259    | 480.857     | 182.765                                                | 184.312    | 367.077     |
| 6.2.1       | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |    | -                                                    | -          | -           | -                                                      | -          | -           |
| 6.2.2       | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |    | 255.598                                              | 225.259    | 480.857     | 182.765                                                | 184.312    | 367.077     |
| 6.2.3       | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |    | -                                                    | -          | -           | -                                                      | -          | -           |
| 6.2.4       | Futures Alım Satım İşlemleri                                |    | -                                                    | -          | -           | -                                                      | -          | -           |
| 6.2.5       | Diğer                                                       |    | -                                                    | -          | -           | -                                                      | -          | -           |
| <b>VII.</b> | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                     |    | 1.027.124                                            | 188.008    | 1.215.132   | 781.364                                                | 137.396    | 918.760     |
|             | <b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>                               |    | 57.334.148                                           | 92.366.319 | 149.700.467 | 49.156.995                                             | 75.629.938 | 124.786.933 |

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 30 HAZİRAN 2021 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                                                                 | Dip not | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2021 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.04-30.06.2021 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2020 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.04-30.06.2020 |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| I.     | <b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                           | 29      | 684.353                                               | 360.060                                                 | 398.522                                               | 195.832                                                   |
|        | <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>                                                               |         | 305.079                                               | 160.207                                                 | 153.464                                               | 71.292                                                    |
| 1.1    | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                                  |         | 297.007                                               | 155.899                                                 | 149.164                                               | 69.366                                                    |
| 1.1.1  | İskontolu                                                                                |         | 132.147                                               | 71.216                                                  | 44.795                                                | 23.551                                                    |
| 1.1.2  | Diğer                                                                                    |         | 164.860                                               | 84.683                                                  | 104.369                                               | 45.815                                                    |
| 1.2    | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                                     |         | 8.072                                                 | 4.308                                                   | 4.300                                                 | 1.926                                                     |
| 1.2.1  | İskontolu                                                                                |         | 3.735                                                 | 1.842                                                   | 2.065                                                 | 944                                                       |
| 1.2.2  | Diğer                                                                                    |         | 4.337                                                 | 2.466                                                   | 2.235                                                 | 982                                                       |
|        | <b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>                                                  |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 1.3    | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                                   |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 1.4    | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
|        | <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                                                |         | 379.274                                               | 199.853                                                 | 245.058                                               | 124.540                                                   |
| 1.5    | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |         | 378.587                                               | 199.488                                                 | 244.696                                               | 124.338                                                   |
| 1.6    | Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                                            |         | 687                                                   | 365                                                     | 362                                                   | 202                                                       |
| 1.7    | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                       |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| II.    | <b>FİNANSMAN GİDERLERİ(-)</b>                                                            | 32      | (438.640)                                             | (233.281)                                               | (227.078)                                             | (104.470)                                                 |
| 2.1    | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |         | (324.147)                                             | (173.821)                                               | (194.171)                                             | (85.370)                                                  |
| 2.2    | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                                         |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 2.3    | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                                              |         | (396)                                                 | (184)                                                   | (240)                                                 | (162)                                                     |
| 2.4    | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |         | (95.418)                                              | (51.293)                                                | (26.511)                                              | (15.988)                                                  |
| 2.5    | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 2.6    | Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                             |         | (18.679)                                              | (7.983)                                                 | (6.156)                                               | (2.950)                                                   |
| III.   | <b>BRÜT K/Z (I+II)</b>                                                                   |         | 245.713                                               | 126.779                                                 | 171.444                                               | 91.362                                                    |
| IV.    | <b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                       | 30      | (53.362)                                              | (26.507)                                                | (45.812)                                              | (22.072)                                                  |
| 4.1    | Personel Giderleri                                                                       |         | (34.195)                                              | (16.592)                                                | (30.567)                                              | (14.999)                                                  |
| 4.2    | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                                         |         | (1.109)                                               | (231)                                                   | (970)                                                 | (270)                                                     |
| 4.3    | Araştırma Geliştirme Giderleri                                                           |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 4.4    | Genel İşletme Giderleri                                                                  |         | (17.348)                                              | (9.684)                                                 | (14.275)                                              | (6.803)                                                   |
| 4.5    | Diğer                                                                                    |         | (710)                                                 | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| V.     | <b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>                                                        |         | 192.351                                               | 100.272                                                 | 125.632                                               | 69.290                                                    |
| VI.    | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | 31      | 166.450                                               | 30.105                                                  | 137.834                                               | 32.632                                                    |
| 6.1    | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |         | 1.835                                                 | 1.091                                                   | 268                                                   | 153                                                       |
| 6.2    | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 6.3    | Temettü Gelirleri                                                                        |         | 17.274                                                | -                                                       | 6.812                                                 | -                                                         |
| 6.4    | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                                                          |         | 30                                                    | 22                                                      | 21                                                    | 17                                                        |
| 6.5    | Türev Finansal İşlemler Kârı                                                             |         | 11.641                                                | -                                                       | 30.567                                                | 12.913                                                    |
| 6.6    | Kambiyo İşlemleri Kârı                                                                   |         | 47.161                                                | 14.682                                                  | 63.257                                                | 4.007                                                     |
| 6.7    | Diğer                                                                                    |         | 88.509                                                | 14.310                                                  | 36.909                                                | 15.542                                                    |
| VII.   | <b>KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                            | 33      | (112.493)                                             | (52.382)                                                | (125.971)                                             | (50.446)                                                  |
| 7.1    | Özel Karşılıklar                                                                         |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 7.2    | Beklenen Zarar Karşılıkları                                                              |         | (112.493)                                             | (52.382)                                                | (125.971)                                             | (50.446)                                                  |
| 7.3    | Genel Karşılıklar                                                                        |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 7.4    | Diğer                                                                                    |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| VIII.  | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | 34      | (31.095)                                              | (6.267)                                                 | (53.271)                                              | (5.447)                                                   |
| 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                                                         |         | (27.482)                                              | (6.165)                                                 | (42.598)                                              | 3.732                                                     |
| 8.5    | Kambiyo İşlemleri Zararı                                                                 |         | (5)                                                   | (2)                                                     | (5.762)                                               | (5.762)                                                   |
| 8.6    | Diğer                                                                                    |         | (3.608)                                               | (100)                                                   | (4.911)                                               | (3.417)                                                   |
| IX.    | <b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                                                     |         | 215.213                                               | 71.728                                                  | 84.224                                                | 46.029                                                    |
| X.     | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI</b>               |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| XI.    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                               |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| XII.   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| XIII.  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                             |         | 215.213                                               | 71.728                                                  | 84.224                                                | 46.029                                                    |
| XIV.   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | 35      | (43.574)                                              | (16.326)                                                | (26.710)                                              | (14.338)                                                  |
| 14.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |         | (81.234)                                              | (37.159)                                                | (36.825)                                              | (7.906)                                                   |
| 14.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 14.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |         | 37.660                                                | 20.833                                                  | 10.115                                                | (6.432)                                                   |
| XV.    | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                                   |         | 171.639                                               | 55.402                                                  | 57.514                                                | 31.691                                                    |
| XVI.   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 16.1   | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 16.2   | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 16.3   | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| XVII.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 17.1   | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 17.2   | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 17.3   | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| XVIII. | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                                |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| XIX.   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 19.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 19.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| 19.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
| XX.    | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>                                  |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
|        | <b>ANA ORTAKLIK DIŞI KAR / ZARAR</b>                                                     | 22      | (14.568)                                              | (5.575)                                                 | 3.726                                                 | 3.317                                                     |
| XXI.   | <b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)</b>                                                     |         | 157.071                                               | 49.827                                                  | 53.788                                                | 28.374                                                    |
|        | <b>HİSSE BAŞINA KAZANÇ(**)</b>                                                           | 36      | 0,0023                                                | 0,0007                                                  | 0,0008                                                | 0,0004                                                    |
|        | Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç                                            |         | 0,0023                                                | 0,0007                                                  | 0,0008                                                | 0,0004                                                    |
|        | Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç                                            |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |
|        | <b>SEYREL TİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ</b>                                                 | 36      | 0,0023                                                | 0,0007                                                  | 0,0008                                                | 0,0004                                                    |
|        | Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç                                            |         | 0,0023                                                | 0,0007                                                  | 0,0008                                                | 0,0004                                                    |
|        | Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç                                            |         | -                                                     | -                                                       | -                                                     | -                                                         |

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

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

30 HAZİRAN 2021 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.)

|                                                                                                                                                   | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Cari Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU                                                                                                    | 01.01-30.06.2021                              | 01.04-30.06.2021                                | 01.01-30.06.2020                                | 01.04-30.06.2020                                  |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                                       | <b>171.639</b>                                | <b>55.402</b>                                   | <b>57.514</b>                                   | <b>31.691</b>                                     |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                                | <b>(67.455)</b>                               | <b>(24.679)</b>                                 | <b>31.516</b>                                   | <b>38.381</b>                                     |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                                       | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                                | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                               | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                     | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| <b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                          | <b>(67.455)</b>                               | <b>(24.679)</b>                                 | <b>31.516</b>                                   | <b>38.381</b>                                     |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                               | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (67.455)                                      | (24.679)                                        | 31.516                                          | 38.381                                            |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                            | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                               | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                        | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                           | -                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                          | <b>104.184</b>                                | <b>30.723</b>                                   | <b>89.030</b>                                   | <b>70.072</b>                                     |

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                             | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yed. | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |       |   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |          |   | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Kontrol Gücü Olmayan Paylar | Toplam Özkaynak |  |
|-------------------------------------------------------------------|--------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|--------------------------------------------------------------------------------------|----------|---|---------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------|--|
|                                                                   |        |                 |                             |                            |                    | 1                                                                                       | 2     | 3 | 4                                                                                    | 5        | 6 |               |                            |                           |                             |                 |  |
| Önceki Dönem (01.01. – 30.06.2020)<br>(Sınırlı Denetimden Geçmiş) |        |                 |                             |                            |                    |                                                                                         |       |   |                                                                                      |          |   |               |                            |                           |                             |                 |  |
| I. Dönem Başı Bakiyesi                                            |        | 695.303         | -                           | -                          | 1.938              | -                                                                                       | (588) | - | -                                                                                    | 55.960   | - | 396.081       | (24.537)                   | 84.292                    | 65.484                      | 1.273.933       |  |
| 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              | -                                                                                       | (588) | - | -                                                                                    | 55.960   | - | 396.081       | (24.537)                   | 84.292                    | 65.484                      | 1.273.933       |  |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                         |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | 27.833   | - | -             | -                          | 53.788                    | 7.409                       | 89.030          |  |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı                      |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı            |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                     |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                   |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                            |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış                   |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| XI. Kar Dağıtımı                                                  |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | 78.019        | 6.273                      | (84.292)                  | -                           | -               |  |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                            |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                 |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | 78.019        | 6.273                      | (84.292)                  | -                           | -               |  |
| 11.3 Diğer                                                        |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)                             |        | 695.303         | -                           | -                          | 1.938              | -                                                                                       | (588) | - | -                                                                                    | 83.793   | - | 474.100       | (18.264)                   | 53.788                    | 72.893                      | 1.362.963       |  |
| Cari Dönem (01.01.- 30.06.2021)<br>(Sınırlı Denetimden Geçmiş)    |        |                 |                             |                            |                    |                                                                                         |       |   |                                                                                      |          |   |               |                            |                           |                             |                 |  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                     |        | 695.303         | -                           | -                          | 1.938              | -                                                                                       | (263) | - | -                                                                                    | 263.459  | - | 474.100       | (18.264)                   | 197.586                   | 103.839                     | 1.717.698       |  |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                            |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                              |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi         |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                           | 23     | 695.303         | -                           | -                          | 1.938              | -                                                                                       | (263) | - | -                                                                                    | 263.459  | - | 474.100       | (18.264)                   | 197.586                   | 103.839                     | 1.717.698       |  |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                         |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | (59.271) | - | -             | -                          | 157.071                   | 6.384                       | 104.184         |  |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı                      |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı            |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                     |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                   |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                            |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış                   |        | -               | -                           | -                          | (175)              | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | (1.294)       | -                          | -                         | (409)                       | (1.878)         |  |
| XI. Kar Dağıtımı                                                  |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | 179.322       | 18.264                     | (197.586)                 | -                           | -               |  |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                            |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                 |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | 179.322       | 18.264                     | (197.586)                 | -                           | -               |  |
| 11.3 Diğer                                                        |        | -               | -                           | -                          | -                  | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | -        | - | -             | -                          | -                         | -                           | -               |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)                             |        | 695.303         | -                           | -                          | 1.763              | -                                                                                       | (263) | - | -                                                                                    | 204.188  | - | 652.128       | -                          | 157.071                   | 109.814                     | 1.820.004       |  |

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4, Yabancı para çevirim farkları,

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

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

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|                                                                                                         |        | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                         | Dipnot | 01.01-30.06.2021                     | 01.01-30.06.2020                       |
| <b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |        |                                      |                                        |
| <b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                |        | <b>382.701</b>                       | <b>133.407</b>                         |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri                                                                 |        | 677.174                              | 384.304                                |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri                                                                 |        | (396.657)                            | (257.800)                              |
| 1.1.3 Kiralama Giderleri                                                                                |        | -                                    | -                                      |
| 1.1.4 Alınan Temettüleri                                                                                |        | 17.274                               | 6.812                                  |
| 1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                       |        | 8.072                                | 4.300                                  |
| 1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                       |        | 68.303                               | 11.615                                 |
| 1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar                                | 31     | 20.206                               | 25.294                                 |
| 1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                       |        | (28.977)                             | (26.874)                               |
| 1.1.9 Ödenen Vergiler                                                                                   | 21     | (61.224)                             | (49.589)                               |
| 1.1.10 Diğer                                                                                            |        | 78.530                               | 35.345                                 |
| <b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                                     |        | <b>(963.269)</b>                     | <b>(425.769)</b>                       |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                                      |        | (140.765)                            | (207.767)                              |
| 1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış                                                       |        | -                                    | -                                      |
| 1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış                                             |        | (424.370)                            | (106.433)                              |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                              |        | (452.652)                            | (1.527)                                |
| 1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)                                                        |        | -                                    | -                                      |
| 1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)                                               |        | 529                                  | 3.787                                  |
| 1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                            |        | (133.768)                            | (162.081)                              |
| 1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                        |        | -                                    | -                                      |
| 1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                |        | 187.757                              | 48.252                                 |
| <b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                             |        | <b>(580.568)</b>                     | <b>(292.362)</b>                       |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                           |        |                                      |                                        |
| 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  | (8.087)                              | (5.606)                                |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                            | 11,12  | 28                                   | 508                                    |
| 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                                                                                               |        | 871                                  | -                                      |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         |        | <b>(145)</b>                         | <b>(5.098)</b>                         |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                         |        |                                      |                                        |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                          |        | 3.351.970                            | 1.155.678                              |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                |        | (2.711.726)                          | (820.844)                              |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                       |        | -                                    | -                                      |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                   |        | -                                    | -                                      |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                         |        | -                                    | -                                      |
| 3.6 Diğer                                                                                               |        | -                                    | -                                      |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                               |        | <b>640.244</b>                       | <b>334.834</b>                         |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>           |        | <b>(1.185)</b>                       | <b>(1.035)</b>                         |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                |        | <b>58.346</b>                        | <b>36.339</b>                          |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                             | 4      | <b>382.325</b>                       | <b>421.727</b>                         |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                            | 4      | <b>440.671</b>                       | <b>458.066</b>                         |

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının ("Grup") çalışan sayısı 245 kişidir (31 Aralık 2020: 250 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 30 Temmuz 2021 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 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 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 Şirketlerinin Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ", Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlamıştır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Çin’de başlayan ve 2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemeye yönelik sonuçları da gözlenmektedir. 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 ederek, müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. 30.06.2021 tarihli finansal tablolarda beklenen kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında COVID-19 salgınının etkilerine yönelik yapılan değerlendirmelere, Üçüncü Bölüm not “G. Finansal Araçlar” kısmında yer verilmiştir.

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

Not 5 – Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Not 8 – Faktoring alacakları

Not 9 – Kiralama işlemlerinden alacaklar

Not 20 – Karşılıklar

Not 26 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

#### Konsolidasyon Esasları

Şirket’in bağlı ortaklığının 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

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

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

#### (i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

Şirket, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla İş Faktoring’in %78,23’üne sahiptir. Şirket’in İş Faktoring’in faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

İş Faktoring’in finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yöntemi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

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

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

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

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

#### Netleştirme

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

#### 2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

#### 2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

#### 2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup’un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### i) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

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

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

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

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

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

#### *Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar*

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan riskten korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, riskten korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
- Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
- Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, TMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir riskten korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.
- Değişiklikler, grupta yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro riskten korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, riskten korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.
- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### *Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması*

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

##### *İlave Açıklamalar*

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

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir.

Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

Konsolide finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Grup tarafından erken uygulamaya 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 - Değişiklik**

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

##### **TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı**

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

12 Mart 2020’de KGK, “TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

##### **TFRS 3’deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan 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, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)’ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygulayarak ise erken uygulamaya izin verilmektedir. 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. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. 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 uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

Söz konusu değişikliğin 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 ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan 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 uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına ilişkin değişiklik yapmıştır.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

#### Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

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

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

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

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

### a. Hasılat

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

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

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

### b. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, tahmini faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve amortisman yöntemleri her raporlama döneminde gözden geçirilir ve gerekirse düzeltilir. Özel maliyetler kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

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

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

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

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

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

#### d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

#### e. Borçlanma Maliyetleri

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

#### f. Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### g. Finansal Araçlar

##### Finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### g. Finansal Araçlar (Devamı)

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

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

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

#### **Aşama 1:**

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

#### **Aşama 2:**

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

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

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

#### **Aşama 3:**

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

-90 günün üzerinde gecikme olması

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

Aşama 3 sınıfındaki alacaklara özel karşılık ayrılmaktadır.

Öte yandan, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, finansal varlıkların donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30.06.2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. BDDK’nın 21.06.2021 tarihinde “Pandemi Dönemi Kararlarına İlişkin Süre Uzatımı” kurum kararına istinaden uygulama 30.09.2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Grup, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### g. Finansal Araçlar (Devamı)

##### Nakit ve nakit benzerleri

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

##### Finansal yükümlülükler

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

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

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

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

##### Diğer finansal yükümlülükler

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

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

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

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

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### h. İşletme Birleşmeleri

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

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

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

### i. Kur Değişiminin Etkileri

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

Grup tarafından kullanılan 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

|                   | <b><u>30 Haziran 2021</u></b> | <b><u>31 Aralık 2020</u></b> |
|-------------------|-------------------------------|------------------------------|
| ABD Doları        | 8,7052                        | 7,3405                       |
| Avro              | 10,3645                       | 9,0079                       |
| İngiliz Sterlini  | 12,0343                       | 9,9438                       |
| İsviçre Frangı    | 9,4339                        | 8,2841                       |
| 100 Japon Yeni    | 7,8516                        | 7,0930                       |
| Avustralya Doları | 6,5449                        | 5,6076                       |

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### j. Hisse Başına Kazanç

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

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

#### k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

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

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

#### n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

|                                                   | <b>30 Haziran 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|---------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| İskonto oranı                                     | %4,07                  | %4,07                 |
| Enflasyon                                         | %8,00                  | %8,00                 |
| Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı | %100                   | %100                  |

#### p. Nakit Akış Tablosu

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

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

#### r. Sermaye ve Temettüleri

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

#### s. İlişkili Taraflar

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

|                 | 30 Haziran 2021 |                | 31 Aralık 2020 |                |
|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                 | TP              | YP             | TP             | YP             |
| Vadesiz Mevduat | 56.579          | 42.583         | 17.169         | 20.943         |
| Vadeli Mevduat  | -               | 341.509        | -              | 344.213        |
| Faiz Reeskontu  | -               | 1              | -              | -              |
|                 | <b>56.579</b>   | <b>384.093</b> | <b>17.169</b>  | <b>365.156</b> |

Vadeli mevduatın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı %  | Vade                  | 30 Haziran 2021 |
|-------------|---------------|-----------------------|-----------------|
| ABD Doları  | %0,05 - %1,75 | 1.07.2021             | 124.640         |
| Avro        | %0,01 - %0,90 | 01.07.2021-19.07.2021 | 216.870         |
|             |               |                       | <b>341.510</b>  |

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı %  | Vade                  | 31 Aralık 2020 |
|-------------|---------------|-----------------------|----------------|
| ABD Doları  | %0,05         | 04.01.2021            | 73.970         |
| Avro        | %0,01 - %1,25 | 04.01.2021-19.01.2021 | 270.243        |
|             |               |                       | <b>344.213</b> |

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. Nezdinde 367.660 TL karşılığı (31 Aralık 2020: 347.353 TL) yabancı para, 8.255 TL (31 Aralık 2020: 5.775 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

|                                          | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Vadesiz Mevduat                          | 99.162          | 38.112         |
| Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç) | 341.509         | 344.213        |
| <b>Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler</b>   | <b>440.671</b>  | <b>382.325</b> |

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar / Beklenen Zarar Karşılıkları 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ile beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                         | 30 Haziran 2021 |          |
|---------------------------------------------------------|-----------------|----------|
|                                                         | TP              | YP       |
| Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)                      | 400             | -        |
| Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı | (400)           | -        |
| Yatırım Fonları                                         | 3.795           | -        |
|                                                         | <b>3.795</b>    | <b>-</b> |
|                                                         |                 |          |
|                                                         | 31 Aralık 2020  |          |
|                                                         | TP              | YP       |
| Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)                      | 400             | -        |
| Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı | (400)           | -        |
| Yatırım Fonları                                         | 3.186           | -        |
|                                                         | <b>3.186</b>    | <b>-</b> |

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

Grup'un, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yatırım Fonları'nda 3.795 TL değerinde yatırım fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 3.186 TL).

### 6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

#### Türev Finansal Varlıklar

|                           | 30 Haziran 2021 |           | 31 Aralık 2020 |              |
|---------------------------|-----------------|-----------|----------------|--------------|
|                           | TP              | YP        | TP             | YP           |
| Swap Alım-Satım İşlemleri | -               | 15        | -              | 6.098        |
|                           | -               | <b>15</b> | -              | <b>6.098</b> |

#### Türev Finansal Yükümlülükler

|                                                 | 30 Haziran 2021 |              | 31 Aralık 2020 |              |
|-------------------------------------------------|-----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                                 | TP              | YP           | TP             | YP           |
| <u>Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar</u> |                 |              |                |              |
| Swap Alım-Satım İşlemleri                       | -               | 5.825        | -              | 5.915        |
|                                                 | -               | <b>5.825</b> | -              | <b>5.915</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

| Bağlı Ortaklıklar                                                       | Ana Faaliyeti                       | Kuruluş ve Faaliyet Yeri | Oy Kullanım Gücü (%) | İştirak Oranı (%) |                | Kayıtlı Değer   |                |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                                                         |                                     |                          |                      | 30 Haziran 2021   | 31 Aralık 2020 | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
| <b>Borsada İşlem Gören:</b>                                             |                                     |                          |                      |                   |                |                 |                |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)                            | Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri | İstanbul                 | 4,86                 | 4,86              | 4,86           | 245.064         | 304.786        |
| İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.                             | Girişim Sermayesi                   | İstanbul                 | 0,00                 | 0,00              | 0,89           | 0,00            | 10.472         |
| <b>Borsada İşlem Görmeyen:</b>                                          |                                     |                          |                      |                   |                |                 |                |
| Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.                                  | Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri | İstanbul                 | 0,06                 | 0,06              | 0,06           | 29              | 39             |
| İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ. Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş. (İş Net) | Bilgi İletişim ve Tekno.Hiz.        | İstanbul                 | 0,00                 | 0,00              | 0,00           | -               | -              |
| Efes Varlık Yönetimi A.Ş.                                               | Varlık Yönetimi                     | İstanbul                 | 5,72                 | 5,72              | 5,72           | 7.429           | 4.000          |
| <b>TOPLAM</b>                                                           |                                     |                          |                      |                   |                | <b>252.522</b>  | <b>319.297</b> |

### 8. FAKTORİNG ALACAKLARI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                    | 30 Haziran 2021  | 31 Aralık 2020   |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Factoring alacakları               | 4.748.972        | 4.464.208        |
| Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)    | (57.558)         | (47.068)         |
| <b>Ara Toplam</b>                  | <b>4.691.414</b> | <b>4.417.140</b> |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1 | (32.441)         | (31.688)         |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2 | (2.700)          | (2.393)          |
| <b>Toplam Faktoring alacakları</b> | <b>4.656.273</b> | <b>4.383.059</b> |
| Takipteki alacaklar                | 227.091          | 227.049          |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3 | (201.484)        | (190.251)        |
| <b>Factoring alacakları, net</b>   | <b>4.681.880</b> | <b>4.419.857</b> |

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

| Derecelendirme -30 Haziran 2021  | 1.aşama          | 2.aşama       | 3.aşama       | Toplam           |
|----------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| Toplam portföy                   | 4.625.334        | 66.080        | 227.091       | 4.918.505        |
| Çok iyi                          | 2.122.798        | -             | -             | 2.122.798        |
| Standard                         | 2.502.536        | -             | -             | 2.502.536        |
| Standard altı                    | -                | 66.080        | 227.091       | 293.171          |
| Beklenen zarar karşılıkları      | (32.441)         | (2.700)       | (201.484)     | (236.625)        |
| <b>Factoring alacakları, net</b> | <b>4.592.893</b> | <b>63.380</b> | <b>25.607</b> | <b>4.681.880</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

| Derecelendirme – 31 Aralık 2020  | 1.aşama          | 2.aşama       | 3.aşama       | Toplam           |
|----------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| Toplam portföy                   | 4.357.472        | 59.668        | 227.049       | 4.644.189        |
| Çok iyi                          | 1.921.786        | -             | -             | 1.921.786        |
| Standard                         | 2.435.686        | -             | -             | 2.435.686        |
| Standard altı                    | -                | 59.668        | 227.049       | 286.717          |
| Beklenen zarar karşılıkları      | (31.688)         | (2.393)       | (190.251)     | (224.332)        |
| <b>Faktoring alacakları, net</b> | <b>4.325.784</b> | <b>57.275</b> | <b>36.798</b> | <b>4.419.857</b> |

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

| <b><u>Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:</u></b> | <b><u>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2021</u></b> | <b><u>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2020</u></b> |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Dönem Başındaki Karşılık                                   | (224.332)                                 | (208.549)                                 |
| Ayrılan Karşılık                                           | (19.133)                                  | (29.015)                                  |
| Tahsilatlar                                                | 8.340                                     | 10.014                                    |
| Kur Farkı Gelir /Gideri                                    | (1.500)                                   | -                                         |
| <b>Dönem Sonundaki Karşılık</b>                            | <b>(236.625)</b>                          | <b>(227.550)</b>                          |

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için % 21,67, ABD Doları için %4,33, Avro için %4,14 ve İngiliz Sterlini için %2,85’dir (31 Aralık 2020: TL için %20,70, ABD Doları için %6,13, Avro için %4,07 ve İngiliz Sterlini için %2,98).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 512.967 TL, 189.329 Bin Avro, 55.021 Bin ABD Doları ve 22.946 Bin İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2020: 479.408 TL, 259.171 Bin Avro, 38.403 Bin ABD Doları ve 44.432 Bin İngiliz Sterlini), 3.023.431 TL, 334.978 Bin Avro, 539.255 Bin ABD Doları, 3.952 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2020: 2.794.164 TL, 537.754 Bin Avro, 266.499 Bin ABD Doları, 26 Bin İngiliz Sterlin) sahiptir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

|                            | 30 Haziran 2021  | 31 Aralık 2020   |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Gayri Kabili Rücu  | 2.686.640        | 2.479.710        |
| Yurtdışı Gayri Kabili Rücu | 127.931          | 268.312          |
| Yurtiçi Kabili Rücu        | 1.584.173        | 1.377.729        |
| Yurtdışı Kabili Rücu       | 283.136          | 294.106          |
|                            | <b>4.681.880</b> | <b>4.419.857</b> |

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

|                     | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---------------------|-----------------|----------------|
| 90 Güne Kadar       | 654             | 854            |
| 90 – 180 Gün Arası  | 1.298           | 2.537          |
| 180 – 360 Gün Arası | 3.466           | 7.066          |
| 360 Gün Üzeri       | 221.673         | 216.592        |
|                     | <b>227.091</b>  | <b>227.049</b> |

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

30 Haziran 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 |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</b> |                              |                            |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                                      | -                            | 112                        |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                                   | -                            | 13.787                     |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                                            | -                            | -                          |

|                                                  | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|--------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b> |                              |                            |
| 0-6 Ay                                           | -                            | 112                        |
| 6 Ay-12 Ay                                       | -                            | -                          |
| 1-2 Yıl                                          | -                            | -                          |
| 2-5 Yıl                                          | -                            | 13.787                     |
| 5 Yıl ve Üzeri                                   | -                            | -                          |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2020 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

|                                                                                | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</b> |                              |                            |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                                      | -                            | 152                        |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                                   | -                            | 14.784                     |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                                            | -                            | -                          |

|                                                  | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|--------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b> |                              |                            |
| 0-6 Ay                                           | -                            | -                          |
| 6 Ay-12 Ay                                       | -                            | 152                        |
| 1-2 Yıl                                          | -                            | -                          |
| 2-5 Yıl                                          | -                            | 14.784                     |
| 5 Yıl ve Üzeri                                   | -                            | -                          |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

#### A. Finansal Kiralama Alacakları

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                            | Kısa vadeli      | Uzun vadeli      | Toplam           |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Finansal kiralama alacakları               | 4.180.481        | 5.432.147        | 9.612.628        |
| Kazanılmamış gelirler (-)                  | (662.691)        | (590.799)        | (1.253.490)      |
| <b>Ara toplam</b>                          | <b>3.517.790</b> | <b>4.841.348</b> | <b>8.359.138</b> |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1         | (2.092)          | (19.240)         | (21.332)         |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2         | (25.519)         | (196.540)        | (222.059)        |
| <b>Toplam finansal kiralama alacakları</b> | <b>3.490.179</b> | <b>4.625.568</b> | <b>8.115.747</b> |
| <br>                                       |                  |                  |                  |
| Takipteki alacaklar                        | 274.250          | 5.117            | 279.367          |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3         | (168.597)        | (3.146)          | (171.743)        |
| <b>Finansal kiralama alacakları, net</b>   | <b>3.595.832</b> | <b>4.627.539</b> | <b>8.223.371</b> |

|                              | Taşınan değer |         |         | Beklenen zarar karşılıkları |           |           |
|------------------------------|---------------|---------|---------|-----------------------------|-----------|-----------|
|                              | 1.aşama       | 2.aşama | 3.aşama | 1.aşama                     | 2.aşama   | 3.aşama   |
| Finansal varlıklar           | 440.672       | -       | -       | (112)                       | -         | -         |
| Finansal kiralama alacakları | 7.428.374     | 930.764 | 279.367 | (21.332)                    | (222.059) | (171.743) |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                            | Kısa vadeli      | Uzun vadeli      | Toplam           |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Finansal kiralama alacakları               | 3.450.997        | 4.817.069        | 8.268.066        |
| Kazanılmamış gelirler (-)                  | (558.192)        | (547.887)        | (1.106.079)      |
| <b>Ara toplam</b>                          | <b>2.892.805</b> | <b>4.269.182</b> | <b>7.161.987</b> |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1         | (1.605)          | (20.293)         | (21.898)         |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2         | (17.794)         | (130.733)        | (148.527)        |
| <b>Toplam Finansal kiralama alacakları</b> | <b>2.873.406</b> | <b>4.118.156</b> | <b>6.991.562</b> |
|                                            |                  |                  |                  |
| Takipteki alacaklar                        | 320.278          | 3.410            | 323.688          |
| Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3         | (161.561)        | (1.720)          | (163.281)        |
| <b>Finansal kiralama alacakları, net</b>   | <b>3.032.123</b> | <b>4.119.846</b> | <b>7.151.969</b> |

|                              | Taşınan değer |         |         | Beklenen zarar karşılıkları |           |           |
|------------------------------|---------------|---------|---------|-----------------------------|-----------|-----------|
|                              | 1.aşama       | 2.aşama | 3.aşama | 1.aşama                     | 2.aşama   | 3.aşama   |
| Finansal varlıklar           | 382.325       | -       | -       | (126)                       | -         | -         |
| Finansal kiralama alacakları | 6.335.453     | 826.533 | 323.688 | (21.898)                    | (148.527) | (163.281) |

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

| Derecelendirme                           | 1.aşama          | 2.aşama        | 3.aşama        | Toplam           |
|------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>İç Derecelendirme</b>                 |                  |                |                |                  |
| A+ (Mükemmel)                            | 22.773           | -              | -              | 22.773           |
| A (Çok İyi)                              | 219.060          | 11.641         | 1              | 230.702          |
| A- (İyi)                                 | 374.537          | 284            | 5              | 374.826          |
| B+ (Yeterli)                             | 1.518.345        | 152.680        | 146.575        | 1.817.600        |
| B (Makul)                                | 1.398.009        | 235.340        | 10.676         | 1.644.025        |
| B- (Yakın İzleme)                        | 1.718.880        | 70.387         | 66.681         | 1.855.948        |
| C+ (Yetersiz)                            | 940.308          | 80.164         | 10.389         | 1.030.861        |
| C (Şüpheli)                              | 576.044          | 361.989        | 16.734         | 954.767          |
| <b>Skorlama</b>                          |                  |                |                |                  |
| Y (Yüksek)                               | 171.347          | 6.358          | 3.745          | 181.450          |
| O (Orta)                                 | 413.328          | 7.072          | 14.651         | 435.051          |
| D (Düşük)                                | 75.743           | 4.848          | 9.911          | 90.502           |
|                                          |                  |                |                |                  |
| Beklenen zarar karşılıkları              | (21.332)         | (222.059)      | (171.743)      | (415.134)        |
|                                          |                  |                |                |                  |
| <b>Finansal Kiralama Alacakları, net</b> | <b>7.407.042</b> | <b>708.704</b> | <b>107.625</b> | <b>8.223.371</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

| Derecelendirme                           | 1.aşama          | 2.aşama        | 3.aşama        | Toplam           |
|------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>İç Derecelendirme</b>                 |                  |                |                |                  |
| A+ (Mükemmel)                            | 25.645           | -              | -              | 25.645           |
| A (Çok İyi)                              | 17.754           | -              | 1              | 17.755           |
| A- (İyi)                                 | 336.896          | 9.895          | 17             | 346.808          |
| B+ (Yeterli)                             | 1.264.507        | 122.461        | 146.066        | 1.533.034        |
| B (Makul)                                | 1.447.092        | 212.377        | 10.321         | 1.669.790        |
| B- (Yakın İzleme)                        | 1.388.437        | 65.774         | 107.503        | 1.561.714        |
| C+ (Yetersiz)                            | 809.582          | 69.029         | 10.986         | 889.597          |
| C (Şüpheli)                              | 604.119          | 331.963        | 17.763         | 953.845          |
| <b>Skorlama</b>                          |                  |                |                |                  |
| Y (Yüksek)                               | 89.476           | 2.333          | 3.824          | 95.633           |
| O (Orta)                                 | 294.852          | 10.695         | 18.095         | 323.642          |
| D (Düşük)                                | 57.093           | 2.006          | 9.113          | 68.212           |
| Beklenen zarar karşılıkları              | (21.898)         | (148.527)      | (163.281)      | (333.706)        |
| <b>Finansal Kiralama Alacakları, net</b> | <b>6.313.555</b> | <b>678.006</b> | <b>160.408</b> | <b>7.151.969</b> |

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                                | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</b> |                              |                            |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                                      | 256.146                      | 256.146                    |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                                   | -                            | -                          |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                                            | -                            | -                          |
|                                                                                |                              |                            |
|                                                                                | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
| <b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>                               |                              |                            |
| 0-6 Ay                                                                         | -                            | -                          |
| 6 Ay-12 Ay                                                                     | 256.146                      | 256.146                    |
| 1-2 Yıl                                                                        | -                            | -                          |
| 2-5 Yıl                                                                        | -                            | -                          |
| 5 Yıl ve Üzeri                                                                 | -                            | -                          |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                                | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</b> |                              |                            |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                                      | -                            | 14.426                     |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                                   | -                            | -                          |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                                            | -                            | -                          |

|                                                  | Standart Nitelikli Alacaklar | Yakın İzlemedeki Alacaklar |
|--------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b> |                              |                            |
| 0-6 Ay                                           | -                            | -                          |
| 6 Ay-12 Ay                                       | -                            | 14.426                     |
| 1-2 Yıl                                          | -                            | -                          |
| 2-5 Yıl                                          | -                            | -                          |
| 5 Yıl ve Üzeri                                   | -                            | -                          |

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                           | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             | 2025           | 2026 ve sonrası | Toplam           |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)       | 2.130.963        | 3.529.730        | 2.120.985        | 1.119.034        | 428.996        | 147.153         | 9.476.861        |
| Kazanılmamış Faiz                         | (370.460)        | (498.682)        | (254.202)        | (86.177)         | (22.941)       | (21.028)        | (1.253.490)      |
| <b>Finansal Kiralama Alacakları (Net)</b> | <b>1.760.503</b> | <b>3.031.048</b> | <b>1.866.783</b> | <b>1.032.857</b> | <b>406.055</b> | <b>126.125</b>  | <b>8.223.371</b> |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                           | 2021             | 2022             | 2023             | 2024           | 2025           | 2026 ve sonrası | Toplam           |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)       | 3.437.568        | 2.255.037        | 1.449.577        | 737.954        | 271.933        | 105.979         | 8.258.048        |
| Kazanılmamış Faiz                         | (558.192)        | (302.353)        | (162.362)        | (53.825)       | (14.647)       | (14.700)        | (1.106.079)      |
| <b>Finansal Kiralama Alacakları (Net)</b> | <b>2.879.376</b> | <b>1.952.684</b> | <b>1.287.215</b> | <b>684.129</b> | <b>257.286</b> | <b>91.279</b>   | <b>7.151.969</b> |

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %18,82 , ABD Doları için %6,89,Avro için %4,81 ve CHF için %3,92’dir (31 Aralık 2020: TL için %16,94 , ABD Doları için %7,11,Avro için %4,88 ve CHF için %3,92).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi   | Anapara<br>Döviz Tutarı | Anapara<br>(Net) (TL) | Kazanılmamış Faiz<br>Döviz Tutarı | Kazanılmamış<br>Faiz (TL) |
|---------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| ABD Doları    | 106.737.059             | 929.167               | 12.940.924                        | 112.653                   |
| Avro          | 424.186.902             | 4.396.485             | 38.570.316                        | 399.762                   |
| CHF           | 157.706                 | 1.488                 | 1.541                             | 15                        |
| TL            |                         | 2.896.231             |                                   | 741.060                   |
| <b>Toplam</b> |                         | <b>8.223.371</b>      |                                   | <b>1.253.490</b>          |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi   | Anapara<br>Döviz Tutarı | Anapara<br>(Net) (TL) | Kazanılmamış Faiz<br>Döviz Tutarı | Kazanılmamış<br>Faiz (TL) |
|---------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| ABD Doları    | 120.619.728             | 885.409               | 17.861.740                        | 131.114                   |
| Avro          | 416.586.571             | 3.752.570             | 40.303.216                        | 363.047                   |
| CHF           | 468.464                 | 3.881                 | 9.139                             | 76                        |
| TL            |                         | 2.510.109             |                                   | 611.842                   |
| <b>Toplam</b> |                         | <b>7.151.969</b>      |                                   | <b>1.106.079</b>          |

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

| <b>Teminat Bilgileri:</b> | <b>30 Haziran 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|---------------------------|------------------------|-----------------------|
| İpotekler                 | 441.354                | 370.340               |
| Kredi Garanti Fonu        | 112.965                | 115.521               |
| Hisse Rehni               | 61.810                 | 94.628                |
| Ticari İşletme Rehni      | 20.713                 | 26.149                |
| Taşınır Rehni             | 6.042                  | 6.102                 |
| Teminat Mektupları        | 9.298                  | 7.925                 |
| Mevduat Rehni             | 777                    | 1.584                 |
| Hesap Rehni               | 120                    | -                     |
|                           | <b>653.079</b>         | <b>622.249</b>        |

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 7.280.332 TL tutarında kefalet, 90.608 TL araç rehni, 254.179 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 6.187.761 TL tutarında kefalet, 31.460 TL araç rehni, 240.356 TL alacak temliği).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

|                      | <b>30 Haziran 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|----------------------|------------------------|-----------------------|
| 30 Güne Kadar        | 117.459                | 70.963                |
| 30 – 60 Gün Arası    | 9.723                  | 8.880                 |
| 60 – 90 Gün Arası    | 8.162                  | 5.749                 |
| 90-180 Gün Arası (*) | 29.756                 | 15.047                |
|                      | <b>165.100</b>         | <b>100.639</b>        |

(\*)COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, finansal varlıkların donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30.06.2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. BDDK’nın 21.06.2021 tarihinde “Pandemi Dönemi Kararlarına İlişkin Süre Uzatımı” kurum kararına istinaden uygulama 30.09.2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Grup, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

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

| <b>Teminat Bilgileri:</b> | <b>30 Haziran 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|---------------------------|------------------------|-----------------------|
| İpotekler                 | 88.225                 | 107.251               |
| Hisse Rehni               | 19.867                 | 19.321                |
| Kredi Garanti Fonu        | 3.422                  | 6.783                 |
| Taşınır Rehni             | 1.034                  | -                     |
| Teminat Mektupları        | 300                    | 908                   |
| Ticari İşletme Rehni      | -                      | 16.149                |
|                           | <b>112.848</b>         | <b>150.412</b>        |

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 828.909 TL tutarında kefalet, 6.055 TL araç rehni ve 7.366 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 632.754 TL tutarında kefalet, 6.949 TL araç rehni bulunmaktadır).

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

|                                                                    | <b>30 Haziran 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 90 – 240 Gün Arası                                                 | 1.581                  | 5.136                 |
| 240 – 360 Gün Arası                                                | 2.911                  | 8.294                 |
| 360 Gün Üzeri                                                      | 112.054                | 122.038               |
| Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları              | 169.801                | 191.064               |
| Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri | (6.980)                | (2.844)               |
|                                                                    | <b>279.367</b>         | <b>323.688</b>        |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

| <b><u>Teminat Bilgileri:</u></b> | <b>30 Haziran 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------|
| İpotekler                        | 4.070                  | 5.832                 |
| Garantörlük                      | 2                      | -                     |
| Teminat Mektupları               | -                      | 2                     |
|                                  | <b>4.072</b>           | <b>5.834</b>          |

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 171.730 TL tutarında kefalet, 2.129 TL araç rehni ve 101.436 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır.(31 Aralık 2020: 163.280 TL kefalet, 1.597 TL araç rehni ve 152.977 T finansal kiralama konusu ekipman)

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

| <b><u>Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:</u></b> | <b>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2021</b> | <b>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2020</b> |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Dönem Başındaki Karşılık                                | (333.706)                          | (253.255)                          |
| Ayrılan Karşılık                                        | (93.293)                           | (96.956)                           |
| Tahsilatlar                                             | 11.865                             | 15.280                             |
| <b>Dönem Sonundaki Karşılık</b>                         | <b>(415.134)</b>                   | <b>(334.931)</b>                   |

#### B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

|                                | <b>30 Haziran 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|--------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Faaliyet Kiralaması Alacakları | -                      | -                     |
|                                | -                      | -                     |

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacakları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

|           | <b>30 Haziran 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|-----------|------------------------|-----------------------|
| 2021 Yılı | 730                    | 1.215                 |
| 2022 Yılı | 1.048                  | 744                   |
| 2023 Yılı | 934                    | 650                   |
| 2024 Yılı | 90                     | -                     |
|           | <b>2.802</b>           | <b>2.609</b>          |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                          | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|----------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u> |                 |                |
| Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş                             | 7.639           | 5.617          |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.     | 1.900           | 2.635          |
| Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.                     | 52              | 188            |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.                              | -               | 100            |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>9.591</b>    | <b>8.540</b>   |
| <u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>         |                 |                |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.                   | 6.307           | 4.068          |
| Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.   | 3.220           | 1.461          |
| Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.                     | -               | -              |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>9.527</b>    | <b>5.529</b>   |
| <u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>                        |                 |                |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)      | 37.455          | 23.790         |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                  | 126             | 227            |
| Softtech Yazılım Teknolojileri                           | 118             | 200            |
| İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.                    | 16              | 26             |
| İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş            | 11              | 102            |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.                              | 5               | 4              |
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş                              | 2               | 1              |
| İş Faktoring A.Ş                                         | -               | 4              |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>37.733</b>   | <b>24.354</b>  |
| <u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>     |                 |                |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat                   | 329.211         | 332.070        |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat                  | 46.703          | 21.058         |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat       | 250             | 85             |
| İşbank AG Vadesiz Mevduat                                | 109             | 143            |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>376.273</b>  | <b>353.356</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

#### İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

|                                     | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|
| Türkiye İş Bankası A.Ş.             | -               | -              |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | -               | 348            |
| <b>Toplam</b>                       | <b>-</b>        | <b>348</b>     |

#### İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülük

|                         |          |          |
|-------------------------|----------|----------|
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | -        | -        |
| <b>Toplam</b>           | <b>-</b> | <b>-</b> |

#### İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar

|                                |            |            |
|--------------------------------|------------|------------|
| Türkiye İş Bankası A.Ş.        | 159        | 137        |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş | 4          | 5          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>163</b> | <b>142</b> |

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

#### İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

##### Türkiye İş Bankası A.Ş.

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı % | Vade                  | 30 Haziran 2021  |
|-------------|--------------|-----------------------|------------------|
| TL          | 8,84%-22,54% | 13.07.2021-09.03.2022 | 470.313          |
| ABD Doları  | 2,00%-3,25%  | 01.07.2021-03.12.2021 | 830.014          |
| Avro        | 1,50%-4,75%  | 01.07.2021-20.12.2021 | 1.199.259        |
|             |              |                       | <b>2.499.586</b> |

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı % | Vade                  | 31 Aralık 2020   |
|-------------|--------------|-----------------------|------------------|
| TL          | 8,84%-19,75% | 14.01.2021-06.09.2021 | 1.175.274        |
| ABD Doları  | 2,78%-4,00%  | 05.01.2021-01.03.2021 | 632.804          |
| Avro        | 1,75%-4,75%  | 04.01.2021-23.08.2021 | 1.509.689        |
|             |              |                       | <b>3.317.767</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u>           | <u>30 Haziran 2021</u> |
|--------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|
| ABD Doları         | %2,68               | 26.06.2026            | 155.016                |
| Avro               | %1,99-%3,79         | 17.12.2021-01.06.2026 | 506.415                |
|                    |                     |                       | <b>661.431</b>         |

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u>           | <u>31 Aralık 2020</u> |
|--------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| ABD Doları         | %1,99-%3,79         | 17.12.2021-01.06.2026 | 130.725               |
| Avro               | %2,79               | 29.06.2026            | 497.582               |
|                    |                     |                       | <b>628.307</b>        |

#### İş Bank AG

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u>           | <u>30 Haziran 2021</u> |
|--------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|
| TL                 | %1,25-%2,77         | 06.09.2021-20.06.2024 | 166.461                |
|                    |                     |                       | <b>166.461</b>         |

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u>           | <u>31 Aralık 2020</u> |
|--------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| TL                 | %1,15-%2,77         | 26.02.2021-17.11.2023 | 159.843               |
|                    |                     |                       | <b>159.843</b>        |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                              | 01.01.2021-<br>30.06.2021 | 01.04.2021-<br>30.06.2021 | 01.01.2020-<br>30.06.2020 | 01.04.2020-<br>30.06.2020 |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u> |                           |                           |                           |                           |
| Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.                                | 645                       | 400                       | 391                       | 223                       |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.         | 194                       | 117                       | 337                       | 159                       |
| Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.                         | 15                        | 6                         | 72                        | 33                        |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.                                  | 1                         | -                         | 93                        | 38                        |
| Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.                              | -                         | -                         | -                         | -                         |
| Tukaş Gıda San. Ve Tic.A.Ş.                                  | -                         | -                         | -                         | -                         |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>855</b>                | <b>523</b>                | <b>893</b>                | <b>453</b>                |
| <u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Gelirleri</u>    |                           |                           |                           |                           |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.                          | 594                       | 317                       | 292                       | 170                       |
| TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.                              | 93                        | 48                        | 68                        | 30                        |
| TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.                     | -                         | -                         | 2                         | 1                         |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>687</b>                | <b>365</b>                | <b>362</b>                | <b>201</b>                |
| <u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>                   |                           |                           |                           |                           |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                      | 24                        | 2                         | 79                        | 36                        |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>24</b>                 | <b>2</b>                  | <b>79</b>                 | <b>36</b>                 |
| <u>İlişkili Taraflardan Temettü Gelirleri</u>                |                           |                           |                           |                           |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                              | 17.270                    | -                         | 6.810                     | -                         |
| Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.                       | 4                         | -                         | 2                         | -                         |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>17.274</b>             | <b>-</b>                  | <b>6.812</b>              | <b>-</b>                  |
| <u>Finansman Giderleri</u>                                   |                           |                           |                           |                           |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                      | 91.180                    | 40.755                    | 45.233                    | 20.546                    |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.                          | 10.967                    | 5.829                     | 9.419                     | 4.784                     |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                              | 3.093                     | 1.454                     | 980                       | 644                       |
| İşbank AG                                                    | 1.483                     | 731                       | 36                        | 21                        |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>106.723</b>            | <b>48.769</b>             | <b>55.668</b>             | <b>25.995</b>             |
| <u>Kira Gideri</u>                                           |                           |                           |                           |                           |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                      | 1.698                     | 844                       | 1.513                     | 752                       |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.                        | 23                        | 11                        | 21                        | 10                        |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>1.721</b>              | <b>855</b>                | <b>1.534</b>              | <b>762</b>                |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

|                                                                 | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> | <b>01.04.2021-<br/>30.06.2021</b> | <b>01.01.2020-<br/>30.06.2020</b> | <b>01.04.2020-<br/>30.06.2020</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b><u>Komisyon Geliri</u></b>                                   |                                   |                                   |                                   |                                   |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi                             | 5.020                             | 3.048                             | 1.653                             | 862                               |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>5.020</b>                      | <b>3.048</b>                      | <b>1.653</b>                      | <b>862</b>                        |
| <b><u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u></b>    |                                   |                                   |                                   |                                   |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.                          | 26                                | 20                                | 56                                | 19                                |
| Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş                  | 13                                | 7                                 | 9                                 | 3                                 |
| Toksöz Spor Malzemeleri                                         | -                                 | -                                 | 9                                 | 3                                 |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>39</b>                         | <b>27</b>                         | <b>74</b>                         | <b>25</b>                         |
| <b><u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u></b>        |                                   |                                   |                                   |                                   |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.                          | 117                               | 82                                | 378                               | 169                               |
| Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş                  | 91                                | 49                                | 99                                | 41                                |
| Toksöz Spor Malzemeleri                                         | -                                 | -                                 | 170                               | 68                                |
| Anadolu Cam Sanayii A.Ş                                         | -                                 | -                                 | 80                                | -                                 |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>208</b>                        | <b>131</b>                        | <b>727</b>                        | <b>278</b>                        |
| <b><u>Yatırım Fonu Gelirleri</u></b>                            |                                   |                                   |                                   |                                   |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                         | 176                               | 108                               | 102                               | 56                                |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>176</b>                        | <b>108</b>                        | <b>102</b>                        | <b>56</b>                         |
| <b><u>İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u></b> |                                   |                                   |                                   |                                   |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                                         | 159                               | 69                                | -                                 | -                                 |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş                                  | 4                                 | 1                                 | -                                 | -                                 |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>163</b>                        | <b>70</b>                         | <b>-</b>                          | <b>-</b>                          |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen swap işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

|                | 30 Haziran 2021 |       | 31 Aralık 2020 |       |
|----------------|-----------------|-------|----------------|-------|
|                | Alım            | Satım | Alım           | Satım |
| Swap İşlemleri | -               | -     | 7.912          | 7.341 |
|                | -               | -     | 7.912          | 7.341 |

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup’un ihraç edilen menkul kıymetlerinin ilişkili kuruluşlar tarafından elde tutulan kısımları aşağıdaki gibidir:

|                                             | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.                | 104.955         | 105.100        |
| Millî Reasürans T.A.Ş.                      | 95.338          | 59.269         |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi         | 3.974           | 14.852         |
| Türkiye İş Bankası A.Ş.                     | 3.155           | 5.687          |
| İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 593             | -              |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.             | 266             | 26             |
| İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.                   | 63              | -              |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.       | -               | 260            |
|                                             | 208.344         | 185.194        |

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

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

|                                          | 01.01.2021-<br>30.06.2021 | 01.04.2021-<br>30.06.2021 | 01.01.2020-<br>30.06.2020 | 01.04.2020-<br>30.06.2020 |
|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**) | 6.669                     | 3.330                     | 5.685                     | 2.913                     |
|                                          | 6.669                     | 3.330                     | 5.685                     | 2.913                     |

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

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

## 11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerin de sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlıklar aşağıdaki gibidir.

|                                               | Döşeme<br>ve<br>Demirbaş<br>lar | Özel<br>Maliyetler | Faaliyet<br>Kiralamasına<br>Konu Varlıklar | Araçlar      | Diğer<br>Maddi<br>Varlıklar | Kullanım<br>Hakkı | Gayri-<br>menkuller | Toplam          |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------|-----------------------------|-------------------|---------------------|-----------------|
| <b>Maliyet</b>                                |                                 |                    |                                            |              |                             |                   |                     |                 |
| 1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi                   | 9.500                           | 4.407              | 3.180                                      | 1.282        | 1.456                       | 7.521             | 8.750               | 36.096          |
| Alımlar                                       | 1.703                           | 597                | 500                                        | -            | -                           | 2.421             | -                   | 5.221           |
| Transfer                                      | -                               | -                  | -                                          | (1.099)      | -                           | 1.099             | -                   | -               |
| Çıkışlar                                      | (269)                           | -                  | (227)                                      | -            | -                           | -                 | -                   | (496)           |
| <b>30 Haziran 2021 Kapanış<br/>Bakiyesi</b>   | <b>10.934</b>                   | <b>5.004</b>       | <b>3.453</b>                               | <b>183</b>   | <b>1.456</b>                | <b>11.041</b>     | <b>8.750</b>        | <b>40.821</b>   |
| <b>Birikmiş Amortisman</b>                    |                                 |                    |                                            |              |                             |                   |                     |                 |
| 1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi                   | (5.745)                         | (4.001)            | (1.105)                                    | (415)        | (1.456)                     | (4.868)           | (380)               | (17.970)        |
| Dönem Amortismanı                             | (600)                           | (112)              | (565)                                      | (4)          | -                           | (1.980)           | (87)                | (3.348)         |
| Transfer                                      | -                               | -                  | -                                          | 371          | -                           | (371)             | -                   | -               |
| Çıkışlar                                      | 241                             | -                  | 227                                        | -            | -                           | -                 | -                   | 468             |
| <b>30 Haziran 2021 Kapanış<br/>Bakiyesi</b>   | <b>(6.104)</b>                  | <b>(4.113)</b>     | <b>(1.443)</b>                             | <b>(48)</b>  | <b>(1.456)</b>              | <b>(7.219)</b>    | <b>(467)</b>        | <b>(20.850)</b> |
| <b>30 Haziran 2021 Net Kayıtlı<br/>Değeri</b> | <b>4.830</b>                    | <b>891</b>         | <b>2.010</b>                               | <b>135</b>   | <b>-</b>                    | <b>3.822</b>      | <b>8.283</b>        | <b>19.971</b>   |
| <b>1 Ocak 2021 Net Kayıtlı Değeri</b>         | <b>3.755</b>                    | <b>406</b>         | <b>2.075</b>                               | <b>867</b>   | <b>-</b>                    | <b>2.653</b>      | <b>8.370</b>        | <b>18.126</b>   |
| <b>Maliyet</b>                                |                                 |                    |                                            |              |                             |                   |                     |                 |
| 1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi                   | 6.860                           | 4.269              | 1.511                                      | 410          | 1.456                       | 3.294             | 8.750               | 26.550          |
| Alımlar                                       | 1.906                           | 19                 | 887                                        | 872          | -                           | 4.527             | -                   | 8.211           |
| Çıkışlar                                      | (563)                           | -                  | (193)                                      | -            | -                           | (775)             | -                   | (1.531)         |
| <b>30 Haziran 2020 Kapanış<br/>Bakiyesi</b>   | <b>8.203</b>                    | <b>4.288</b>       | <b>2.205</b>                               | <b>1.282</b> | <b>1.456</b>                | <b>7.046</b>      | <b>8.750</b>        | <b>33.230</b>   |
| <b>Birikmiş Amortisman</b>                    |                                 |                    |                                            |              |                             |                   |                     |                 |
| 1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi                   | (5.040)                         | (3.855)            | (804)                                      | (52)         | (1.456)                     | (2.721)           | (205)               | (14.133)        |
| Dönem Amortismanı                             | (389)                           | (73)               | (245)                                      | (154)        | -                           | (1.613)           | (87)                | (2.561)         |
| Transfer                                      | -                               | -                  | -                                          | -            | -                           | -                 | -                   | -               |
| Çıkışlar                                      | 56                              | -                  | 192                                        | -            | -                           | 775               | -                   | 1.023           |
| <b>30 Haziran 2020 Kapanış<br/>Bakiyesi</b>   | <b>(5.373)</b>                  | <b>(3.928)</b>     | <b>(857)</b>                               | <b>(206)</b> | <b>(1.456)</b>              | <b>(3.559)</b>    | <b>(292)</b>        | <b>(15.671)</b> |
| <b>30 Haziran 2020 Net Kayıtlı<br/>Değeri</b> | <b>2.830</b>                    | <b>360</b>         | <b>1.348</b>                               | <b>1.076</b> | <b>-</b>                    | <b>3.487</b>      | <b>8.458</b>        | <b>17.559</b>   |
| <b>1 Ocak 2020 Net Kayıtlı Değeri</b>         | <b>1.820</b>                    | <b>414</b>         | <b>707</b>                                 | <b>358</b>   | <b>-</b>                    | <b>573</b>        | <b>8.545</b>        | <b>12.417</b>   |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                               | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
| <u>Maliyet</u>                |                 |                |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi        | 12.302          | 9.901          |
| Alımlar                       | 2.866           | 2.401          |
| Çıkışlar                      | -               | -              |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi   | <b>15.168</b>   | <b>12.302</b>  |
| <u>İtfa Payı</u>              |                 |                |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi        | (7.750)         | (6.102)        |
| Dönem Amortismanı             | (1.002)         | (1.648)        |
| Çıkışlar                      | -               | -              |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi   | <b>(8.752)</b>  | <b>(7.750)</b> |
| <b>Net Kayıtlı Değeri (*)</b> | <b>6.416</b>    | <b>4.552</b>   |

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

#### Şerefiye

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring'in toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket'in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23'tür. Satın alınan 16.603 TL net özvarlık üzerinden 166 TL şerefiye oluşmuştur. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL'dir (31 Aralık 2020: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 30 Eylül 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleşmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

|                                                                          | 30 Haziran<br>2021 | 31 Aralık<br>2020 |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b><u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teskil Eden Zamanlama Farklılıkları</u></b> |                    |                   |
| Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı                               | 354.257            | 264.076           |
| Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri                                    | 57.558             | 47.068            |
| Dava Karşılığı                                                           | 9.785              | 8.816             |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                | 7.269              | 6.633             |
| Finansal Araç Değerleme Farkları                                         | 5.810              | (183)             |
| Peşin Ödenen Giderler                                                    | 4.926              | 1.039             |
| Ödenecek İkramiye Karşılıkları                                           | 3.214              | 5.533             |
| Kullanılmamış İzin Karşılığı                                             | 2.973              | 2.051             |
| Gider Tahakkukları                                                       | 1.060              | 344               |
| Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı                                 | 258                | 182               |
| Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı                            | (4.497)            | (3.860)           |
| Finansal Kiralama Düzeltmesi                                             | (15.174)           | (7.254)           |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları                                     | (81.860)           | (81.057)          |
|                                                                          | <b>345.579</b>     | <b>243.388</b>    |
|                                                                          |                    |                   |
|                                                                          | 30 Haziran<br>2021 | 31 Aralık<br>2020 |
| <b><u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u></b>             |                    |                   |
| Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı                               | 88.564             | 52.815            |
| Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri                                    | 14.390             | 9.414             |
| Dava Karşılığı                                                           | 2.446              | 1.763             |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                | 1.783              | 1.327             |
| Finansal Araç Değerleme Farkları                                         | 1.452              | (37)              |
| Peşin Ödenen Giderler                                                    | 1.231              | 208               |
| Ödenecek İkramiye Karşılıkları                                           | 773                | 1.107             |
| Kullanılmamış İzin Karşılığı                                             | 718                | 410               |
| Gider Tahakkukları                                                       | 265                | 68                |
| Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı                                 | 65                 | 36                |
| Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı                            | (1.091)            | (772)             |
| Finansal Kiralama Düzeltmesi                                             | (3.794)            | (1.451)           |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları                                     | (20.465)           | (16.211)          |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>                                          | <b>86.337</b>      | <b>48.677</b>     |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Haziran tarihi itibarıyla Türkiye’de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %25’dir. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

|                                              | 30 Haziran<br>2021 | 30 Haziran<br>2020 |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi            | 48.677             | 33.071             |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)     | 37.660             | 10.115             |
| <b>31 Aralık İtibarıyla Kapanış Bakiyesi</b> | <b>86.337</b>      | <b>43.186</b>      |

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

|                                      | 30 Haziran 2021 |          | 31 Aralık 2020 |          |
|--------------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                                      | TP              | YP       | TP             | YP       |
| Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*) | 572             | -        | 2.058          | -        |
|                                      | <b>572</b>      | <b>-</b> | <b>2.058</b>   | <b>-</b> |

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

### 15. DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                              | 30 Haziran 2021 |                | 31 Aralık 2020 |                |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                              | TP              | YP             | TP             | YP             |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar                                   | 36.704          | 157.475        | 108.493        | 36.605         |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar                                     | 36.365          | 573.028        | 22.715         | 187.996        |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar                                 | 10.458          | 7.535          | 14.477         | 5.957          |
| Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar | 13.181          | -              | 11.029         | -              |
| Fatura Edilecek Bedeller                                                     | 3.784           | 42             | 2.545          | 37             |
| Avanslar                                                                     | 91              | -              | 40             | -              |
| Verilen Depozitolar                                                          | 30              | -              | 30             | -              |
| Diğer                                                                        | 12.474          | 719            | 10.125         | 651            |
|                                                                              | <b>113.087</b>  | <b>738.799</b> | <b>169.454</b> | <b>231.246</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 16. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

|                                               | 30 Haziran 2021  |                  | 31 Aralık 2020   |                  |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                               | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Kısa Vadeli Krediler                          | 3.505.250        | 3.752.501        | 3.594.768        | 3.699.037        |
| Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri | -                | 519.577          | 14.740           | 302.445          |
| <b>Toplam Kısa Vadeli Krediler</b>            | <b>3.505.250</b> | <b>4.272.078</b> | <b>3.609.508</b> | <b>4.001.482</b> |
| Uzun Vadeli Krediler                          | -                | 2.427.310        | 7.371            | 1.789.147        |
| <b>Toplam Uzun Vadeli Krediler</b>            | <b>-</b>         | <b>2.427.310</b> | <b>7.371</b>     | <b>1.789.147</b> |
| <b>TOPLAM</b>                                 | <b>3.505.250</b> | <b>6.699.388</b> | <b>3.616.879</b> | <b>5.790.629</b> |

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin tamamına karşılık teminat verilmemiştir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi (*)         | Faiz Oranı % | Döviz Tutarı  | 30 Haziran 2021  |
|-------------------------|--------------|---------------|------------------|
| TL                      | %7,19-%22,54 | 3.428.697.000 | 3.428.697        |
| ABD Doları              | %0,70-%3,25  | 135.583.912   | 1.180.285        |
| Avro                    | %0,50-%4,84  | 244.864.676   | 2.537.900        |
| GBP                     | %1,23-%4,50  | 2.231.495     | 26.854           |
| Kredi faiz reeskontları |              |               | 84.015           |
| <b>TOPLAM</b>           |              |               | <b>7.257.751</b> |

| Döviz Cinsi (*)         | Faiz Oranı % | Döviz Tutarı  | 31 Aralık 2020   |
|-------------------------|--------------|---------------|------------------|
| TL                      | %7,14-%26,53 | 3.537.420.000 | 3.537.420        |
| ABD Doları              | %0,75-%4,00  | 124.924.113   | 917.005          |
| Avro                    | %0,40-%4,84  | 301.429.345   | 2.715.246        |
| GBP                     | %1,21-%2,03  | 4.618.457     | 45.925           |
| Kredi faiz reeskontları |              |               | 78.209           |
| <b>TOPLAM</b>           |              |               | <b>7.293.805</b> |

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli krediler ile uzun vadeli kredilerin kısa vadeli taksitlerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi   | Faiz Oranı %  | Döviz Tutarı | 30 Haziran 2021  |
|---------------|---------------|--------------|------------------|
| ABD Doları    | %1,67 - %3,03 | 53.602.743   | 466.622          |
| Avro          | %0,80 - %4,24 | 239.303.826  | 2.480.265        |
| <b>TOPLAM</b> |               |              | <b>2.946.887</b> |

| Döviz Cinsi   | Faiz Oranı %  | Döviz Tutarı | 31 Aralık 2020   |
|---------------|---------------|--------------|------------------|
| ABD Doları    | %1,75 - %2,79 | 27.827.059   | 204.265          |
| Avro          | %0,80 - %4,24 | 211.973.740  | 1.909.438        |
| <b>TOPLAM</b> |               |              | <b>2.113.703</b> |

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları yıllık bileşik olarak ifade edilmiştir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

|                 | 30 Haziran 2021  |                  | 31 Aralık 2020   |                  |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                 | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Sabit faizli    | 3.482.161        | 4.823.136        | 3.494.113        | 4.040.343        |
| Değişken faizli | 23.089           | 1.876.252        | 122.766          | 1.750.286        |
|                 | <b>3.505.250</b> | <b>6.699.388</b> | <b>3.616.879</b> | <b>5.790.629</b> |

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 38’de verilmiştir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup’un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 11.763.363 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2020 : 14.939.105 TL)

### 17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

|                                                  | 30 Haziran 2021 |                | 31 Aralık 2020 |                |
|--------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                  | TP              | YP             | TP             | YP             |
| Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar | 418             | 414.268        | 10.137         | 252.110        |
| Alınan Sipariş Avansları (**)                    | 78.009          | 119.907        | 67.340         | 61.097         |
| Ödenecek BSMV                                    | 5.586           | -              | 4.723          | -              |
| Ödenecek SSK Primleri                            | 1.128           | -              | 916            | -              |
| Ödenecek Gelir Vergisi                           | 828             | -              | 827            | -              |
| Ertelenmiş Gelirler                              | 302             | -              | 434            | -              |
| Ödenecek KDV                                     | 29              | -              | 77             | -              |
| Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler            | 42              | -              | 47             | -              |
| Diğer (*)                                        | 17.060          | 28.658         | 19.918         | 19.916         |
|                                                  | <b>103.402</b>  | <b>562.833</b> | <b>104.419</b> | <b>333.123</b> |

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

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

|                                | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--------------------------------|-----------------|----------------|
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 4.163           | 3.634          |
|                                | <b>4.163</b>    | <b>3.634</b>   |

Grup’un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

|           | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-----------|-----------------|----------------|
| 2021 Yılı | 2.107           | -              |
| 2022 Yılı | 1.537           | 1.631          |
| 2023 Yılı | 519             | 1.465          |
| 2024 Yılı | -               | 538            |
|           | <b>4.163</b>    | <b>3.634</b>   |

### 19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

|                  | 30 Haziran 2021  |          | 31 Aralık 2020   |          |
|------------------|------------------|----------|------------------|----------|
|                  | TP               | YP       | TP               | YP       |
| Finansman bonusu | 1.759.841        | -        | 1.119.597        | -        |
| Faiz Reeskontu   | 43.997           | -        | 26.499           | -        |
|                  | <b>1.803.838</b> | <b>-</b> | <b>1.146.096</b> | <b>-</b> |

30 Haziran 2021 itibarıyla Grup tarafından ihraç edilmiş olan finansman bonolarının özellikleri aşağıda verilmektedir.

| ISIN KODLU   | İhraç Tarihi | Bakiye<br>Nominal<br>Tutar | İtfa Tarihi | Satış Yöntemi       | Kupon Dönemi      |
|--------------|--------------|----------------------------|-------------|---------------------|-------------------|
| TRFISFNE2128 | 02.04.2021   | 110.000                    | 01.10.2021  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN82118 | 13.04.2021   | 200.000                    | 11.08.2021  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN82126 | 28.04.2021   | 200.000                    | 26.08.2021  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFN92117 | 28.05.2021   | 200.000                    | 24.09.2021  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFNE2136 | 07.06.2021   | 61.890                     | 05.10.2021  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFNE2144 | 28.06.2021   | 200.000                    | 26.10.2021  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFA72116 | 11.03.2021   | 170.000                    | 05.07.2021  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFA82115 | 08.04.2021   | 262.150                    | 06.08.2021  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |
| TRFISFAE2115 | 24.06.2021   | 469.080                    | 22.10.2021  | Nitelikli Yatırımcı | Vade sonu ödemeli |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 20. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı       | 7.269           | 6.633          |
| Kullanılmamış İzin Karşılıkları | 2.973           | 2.051          |
| İkramiye Karşılıkları           | 3.214           | 5.533          |
|                                 | <b>13.456</b>   | <b>14.217</b>  |

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

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı, işletmenin kıdem tazminatı karşılığı yükümlülüğünün tespit edilmesinde aktüeryal değerlendirme metodlarının geliştirilmesini gerektirmektedir. İlişikteki finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

|                                                   | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| İskonto oranı                                     | %4,07           | %4,07          |
| Enflasyon                                         | %8,00           | %8,00          |
| Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı | %100            | %100           |

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

|                        | 30 Haziran 2021 | 30 Haziran 2020 |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| Dönem Başı             | 6.633           | 5.449           |
| Hizmet Maliyeti        | 1.099           | 970             |
| Ödenen Kıdem Tazminatı | (463)           | (108)           |
| <b>Dönem Sonu</b>      | <b>7.269</b>    | <b>6.311</b>    |

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                   | 30 Haziran 2021 | 30 Haziran 2020 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Dönem Başı                        | 2.051           | 1.447           |
| Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış) | 922             | 1.112           |
| <b>Dönem Sonu</b>                 | <b>2.973</b>    | <b>2.559</b>    |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 20. KARŞILIKLAR (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                          | <u>30 Haziran 2021</u> | <u>30 Haziran 2020</u> |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Dönem Başı               | 5.533                  | 4.538                  |
| Dönem İçerisindeki Artış | 4.296                  | 2.581                  |
| İptaller                 | (2.508)                | (1.842)                |
| Ödenen İkramiye          | (4.107)                | (2.696)                |
| <b>Dönem Sonu</b>        | <b>3.214</b>           | <b>2.581</b>           |

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

|                                             | <u>30 Haziran 2021</u> | <u>30 Haziran 2020</u> |
|---------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Dava Karşılığı                              | 9.785                  | 7.612                  |
| Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı | 258                    | 1.050                  |
| Genel Yönetim Giderleri Karşılığı           | 1.060                  | 970                    |
|                                             | <b>11.103</b>          | <b>9.632</b>           |

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

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

|                        | <u>Finansal Kiralama</u><br><u>Alacakları Genel</u><br><u>Karşılığı</u> | <u>Dava</u><br><u>Karşılığı</u> | <u>Genel Yönetim</u><br><u>Giderleri</u><br><u>Karşılığı</u> | <u>Finansal</u><br><u>Varlıklar</u><br><u>Beklenen Zarar</u><br><u>Karşılığı</u> |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>30 Haziran 2020</b> |                                                                         |                                 |                                                              |                                                                                  |
| Açılış                 | -                                                                       | 6.874                           | 171                                                          | 69                                                                               |
| Dönem Gideri           | -                                                                       | 738                             | 971                                                          | 947                                                                              |
| Ödemeler               | -                                                                       | -                               | (164)                                                        | -                                                                                |
| İptaller               | -                                                                       | -                               | (7)                                                          | 34                                                                               |
| <b>Dönem Sonu</b>      | <b>-</b>                                                                | <b>7.612</b>                    | <b>971</b>                                                   | <b>1.050</b>                                                                     |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

|                                | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--------------------------------|-----------------|----------------|
| İade Alınacak Kurumlar Vergisi | -               | -              |
| Devreden KDV                   | 1.218           | 3.322          |
| Tevkif Edilen Gelir Vergileri  | 337             | 279            |
| <b>Toplam</b>                  | <b>1.555</b>    | <b>3.601</b>   |

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

|                                                | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:35) | 81.234          | 78.858         |
| Ödenecek Vergi                                 | 1.226           | (891)          |
| Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı        | (42.564)        | (59.307)       |
| <b>Ödenecek Kurumlar Vergisi</b>               | <b>39.896</b>   | <b>18.660</b>  |

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                           | 30 Haziran 2021 | 30 Haziran 2020 |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi | 18.660          | 20.637          |
| Cari Dönem Gideri                         | 81.234          | 36.825          |
| Ödenecek Vergi                            | 1.226           | -               |
| Dönem İçindeki Ödemeler                   | (61.224)        | (49.589)        |
| Devreden KDV                              | -               | (891)           |
| <b>Ödenecek Kurumlar Vergisi</b>          | <b>39.896</b>   | <b>6.982</b>    |

### 22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 109.814 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2020: 103.839 TL) ve net dönem karı üzerinden (14.568) TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: 12.035 TL)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                        | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|----------------------------------------|-----------------|----------------|
| Dönem Başı                             | 103.839         | 65.484         |
| Dönem Karından/Zararından              | 14.568          | 12.035         |
| İştirak Satış Düzeltmesi               | (409)           | -              |
| Menkul Değerler Değerleme Farklarından | (8.184)         | 26.320         |
| <b>Dönem Sonu</b>                      | <b>109.814</b>  | <b>103.839</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir

#### **Hissedarlar**

|                                     | (%)        | 30 Haziran 2021 | (%)        | 31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------|------------|-----------------|------------|----------------|
| 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          |
| Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.       | 0,00       | -               | 0,05       | 306            |
| Halka açık                          | 41,82      | 290.717         | 41,77      | 290.411        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>100</b> | <b>695.303</b>  | <b>100</b> | <b>695.303</b> |

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

#### **Pay Sahibi**

|                                     | 30 Haziran 2021    | 31 Aralık 2020     |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Türkiye İş Bankası A.Ş.             | 300.000.000        | 300.000.000        |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 255.000.000        | 255.000.000        |
| Trakya Yatırım Holding A.Ş.         | 45.000.000         | 45.000.000         |
| <b>Toplam</b>                       | <b>600.000.000</b> | <b>600.000.000</b> |

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

### SERMAYE YEDEKLERİ

|                                                                                                                                                                                         | 30 Haziran<br>2021 | 31 Aralık<br>2020 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Diğer Sermaye Yedekleri (*)                                                                                                                                                             | 1.763              | 1.938             |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak<br>Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler<br><i>Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden<br/>ölçüm kazançları/kayıpları</i> | (263)              | (263)             |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş<br>Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)                                                                                       | 204.188            | 263.459           |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                           | <b>203.925</b>     | <b>263.196</b>    |

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 24. KAR YEDEKLERİ

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

|                         | <b>30 Haziran 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| Yasal Yedekler          | 65.098                 | 56.130                |
| Olağanüstü Yedekler (*) | 587.030                | 417.970               |
| <b>Toplam</b>           | <b>652.128</b>         | <b>474.100</b>        |

(\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, Grup’un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 38.309 TL (31 Aralık 2020: 22.626 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yedeği bulunmaktadır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu’na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5’i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedekler birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10’u kadar ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50’sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilir. Grup tarafından yasal kayıtlarda yer alan kar tutarı üzerinden hesaplanan 8.968 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

### 25. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

Grup’un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı veya zararı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 18.264 TL zararı bulunmaktadır).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 1.196.237 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 976.900 TL).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 15.771 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2020: 15.246 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 9.785 TL (31 Aralık 2020: 8.816 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 9.150.077 ABD Doları, 28.273.706 Avro, 720.000 GBP, 10.487.500 CHF, 24.000.000 JPY tutarında (toplam 482.183 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 7.337.324 ABD Doları, 18.528.743 Avro tutarında (toplam 220.765 TL)).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, faktoring taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020 bulunmamaktadır.)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, 39.178.887 ABD Doları, 100.506.585 Avro ve 448.551.847 tam TL (toplam 1.831.313 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 31.604.511 ABD Doları, 41.317.302 Avro ve 297.756.781 tam TL (toplam 901.932 TL)).

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                            | 30 Haziran 2021 |                |
|----------------------------|-----------------|----------------|
|                            | Döviz Tutarı    | Bin TL         |
| Swap Para Alım İşlemleri:  |                 |                |
| Avro                       | 132.304         | 1.371          |
| TL                         | 255.597.059     | 255.598        |
|                            |                 | <b>256.969</b> |
| Swap Para Satım İşlemleri: |                 |                |
| ABD Doları                 | 13.343.589      | 116.160        |
| Avro                       | 10.263.304      | 106.374        |
| CHF                        | 143.550         | 1.354          |
|                            |                 | <b>223.888</b> |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                            | 31 Aralık 2020      |                |
|----------------------------|---------------------|----------------|
|                            | <u>Döviz Tutarı</u> | <u>Bin TL</u>  |
| Swap Para Alım İşlemleri:  |                     |                |
| Avro                       | 396.912             | 3.575          |
| TL                         | 182.765.000         | 182.765        |
|                            |                     | <b>186.340</b> |
| Swap Para Satım İşlemleri: |                     |                |
| ABD Doları                 | 18.000.000          | 132.129        |
| Avro                       | 5.000.000           | 45.040         |
| CHF                        | 430.650             | 3.568          |
|                            |                     | <b>180.737</b> |

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 15 TL tutarında gerçekleşmemiş kar 5.825 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2020: 6.098 TL tutarında gerçekleşmemiş kar ve 5.915 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                      | <u>Kısa Vade</u> | <u>Uzun Vade</u> | <u>Toplam</u> |
|----------------------|------------------|------------------|---------------|
| Swap Alım İşlemleri  | 256.969          | -                | 256.969       |
| Swap Satım İşlemleri | 223.888          | -                | 223.888       |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                      | <u>Kısa Vade</u> | <u>Uzun Vade</u> | <u>Toplam</u> |
|----------------------|------------------|------------------|---------------|
| Swap Alım İşlemleri  | 186.340          | -                | 186.340       |
| Swap Satım İşlemleri | 180.737          | -                | 180.737       |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

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

#### *Faaliyet Bölümleri*

Grup'un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

| <u>30 Haziran 2021</u> | <u>Finansal<br/>Kiralama</u> | <u>Faktoring</u> | <u>Konsolidasyon<br/>Düzeltilmeleri</u> | <u>Konsolide</u> |
|------------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------------|------------------|
| Aktif Toplamı          | 9.713.795                    | 4.909.129        | (53.766)                                | 14.569.158       |
| Yükümlülük Toplamı     | 8.344.043                    | 4.405.111        | -                                       | 12.749.154       |
| Net Dönem Karı         | 104.718                      | 66.921           | (14.568)                                | 157.071          |
| <br>                   |                              |                  |                                         |                  |
| <u>31 Aralık 2020</u>  | <u>Finansal<br/>Kiralama</u> | <u>Faktoring</u> | <u>Konsolidasyon<br/>Düzeltilmeleri</u> | <u>Konsolide</u> |
| Aktif Toplamı          | 8.169.136                    | 4.645.242        | (53.766)                                | 12.760.612       |
| Yükümlülük Toplamı     | 6.874.241                    | 4.168.673        | -                                       | 11.042.914       |
| Net Dönem Karı         | 154.330                      | 55.291           | (12.035)                                | 197.586          |

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

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)**

| <b>30 Haziran 2021</b>                     | <b>Finansal<br/>Kiralama</b> | <b>Faktoring</b> | <b>Konsolidasyon<br/>Düzeltilmeleri</b> | <b>Toplam</b>  |
|--------------------------------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------------|----------------|
| Esas Faaliyet Gelirleri                    | 379.274                      | 305.079          | -                                       | 684.353        |
| Finansman Giderleri (-)                    | (206.448)                    | (232.192)        | -                                       | (438.640)      |
| Brüt K/Z                                   | 172.826                      | 72.887           | -                                       | 245.713        |
| Esas Faaliyet Giderleri (-)                | (32.841)                     | (20.521)         | -                                       | (53.362)       |
| Brüt Faaliyet K/Z                          | 139.985                      | 52.366           | -                                       | 192.351        |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                   | 116.778                      | 49.672           | -                                       | 166.450        |
| Karşılıklar (-)                            | (93.293)                     | (19.200)         | -                                       | (112.493)      |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)               | (25.020)                     | (6.075)          | -                                       | (31.095)       |
| Net Faaliyet K/Z                           | 138.450                      | 76.763           | -                                       | 215.213        |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z    | 138.450                      | 76.763           | -                                       | 215.213        |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±) | (33.732)                     | (9.842)          | -                                       | (43.574)       |
| Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z       | 104.718                      | 66.921           | -                                       | 171.639        |
| Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)            | -                            | -                | (14.568)                                | (14.568)       |
| <b>Net Dönem Karı /Zararı</b>              | <b>104.718</b>               | <b>66.921</b>    | <b>(14.568)</b>                         | <b>157.071</b> |
| Sabit Kıymet Alımları                      | 2.863                        | 5.224            | -                                       | 8.087          |
| Amortisman ve İtfa Payları                 | (2.427)                      | (1.923)          | -                                       | (4.306)        |

| <b>30 Haziran 2020</b>                     | <b>Finansal<br/>Kiralama</b> | <b>Faktoring</b> | <b>Konsolidasyon<br/>Düzeltilmeleri</b> | <b>Toplam</b> |
|--------------------------------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------------|---------------|
| Esas Faaliyet Gelirleri                    | 245.058                      | 153.464          | -                                       | 398.522       |
| Finansman Giderleri (-)                    | (119.696)                    | (107.382)        | -                                       | (227.078)     |
| Brüt K/Z                                   | 125.362                      | 46.082           | -                                       | 171.444       |
| Esas Faaliyet Giderleri (-)                | (26.643)                     | (19.169)         | -                                       | (45.812)      |
| Brüt Faaliyet K/Z                          | 98.719                       | 26.913           | -                                       | 125.632       |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                   | 108.639                      | 29.195           | -                                       | 137.834       |
| Karşılıklar (-)                            | (96.905)                     | (29.066)         | -                                       | (125.971)     |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)               | (47.180)                     | (6.091)          | -                                       | (53.271)      |
| Net Faaliyet K/Z                           | 63.273                       | 20.951           | -                                       | 84.224        |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z    | 63.273                       | 20.951           | -                                       | 84.224        |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±) | (22.874)                     | (3.836)          | -                                       | (26.710)      |
| Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z       | 40.399                       | 17.115           | -                                       | 57.514        |
| Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)            | -                            | -                | (3.726)                                 | (3.726)       |
| <b>Net Dönem Karı /Zararı</b>              | <b>40.399</b>                | <b>17.115</b>    | <b>(3.726)</b>                          | <b>53.788</b> |
| Sabit Kıymet Alımları                      | 6.733                        | 3.400            | -                                       | 10.133        |
| Amortisman ve İtfa Payları                 | (1.705)                      | (1.652)          | -                                       | (3.357)       |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 28. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFA72116 ISIN kodlu, 170.000 TL nominal tutarlı 05.07.2021 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

### 29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

|                                  | 01.01.2021 -<br>30.06.2021 | 01.04.2021 -<br>30.06.2021 | 01.01.2020 -<br>30.06.2020 | 01.04.2020 -<br>30.06.2020 |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | 378.587                    | 199.488                    | 244.696                    | 124.338                    |
| Faaliyet Kiralaması Gelirleri    | 687                        | 365                        | 362                        | 202                        |
| Faktoring Gelirleri              | 305.079                    | 160.207                    | 153.464                    | 71.292                     |
|                                  | <b>684.353</b>             | <b>360.060</b>             | <b>398.522</b>             | <b>195.832</b>             |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 30. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                            | 01.01.2021 -<br>30.06.2021 | 01.04.2021 -<br>30.06.2021 | 01.01.2020 -<br>30.06.2020 | 01.04.2020 -<br>30.06.2020 |
|--------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Personel Giderleri                         | (34.195)                   | (16.592)                   | (30.567)                   | (14.999)                   |
| Amortisman Giderleri                       | (4.306)                    | (2.244)                    | (3.357)                    | (1.757)                    |
| Ofis Kira ve Aidat Giderleri               | (2.563)                    | (1.279)                    | (2.323)                    | (1.170)                    |
| Bilgi İşlem Giderleri                      | (2.490)                    | (1.313)                    | (1.863)                    | (976)                      |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri           | (1.109)                    | (231)                      | (970)                      | (270)                      |
| Yönetim Kurulu Huzur Hakları               | (1.531)                    | (813)                      | (1.370)                    | (632)                      |
| Bddk Katılım Payı Gideri                   | (1.134)                    | (567)                      | (865)                      | (433)                      |
| Vergi, Resim, Harç Giderleri               | (1.112)                    | (646)                      | (1.011)                    | (207)                      |
| Aktiften Silinen Alacak Gideri             | (710)                      | -                          | -                          | -                          |
| Danışmanlık Giderleri                      | (485)                      | (141)                      | (387)                      | (205)                      |
| Reklam İlan Giderleri                      | (332)                      | (226)                      | (136)                      | (47)                       |
| Araç ve Seyahat Giderleri                  | (299)                      | (156)                      | (524)                      | (237)                      |
| Haberleşme Giderleri                       | (227)                      | (110)                      | (236)                      | (104)                      |
| Sigorta Giderleri                          | (141)                      | (58)                       | (113)                      | (49)                       |
| Temsil Ağırlama Giderleri                  | (42)                       | (24)                       | (90)                       | (7)                        |
| Sermaye Arttırımı ve Kotta Kalma Giderleri | -                          | -                          | (17)                       | (2)                        |
| Diğer Genel Yönetim Giderleri              | (2.686)                    | (2.107)                    | (1.983)                    | (977)                      |
|                                            | <b>(53.362)</b>            | <b>(26.507)</b>            | <b>(45.812)</b>            | <b>(22.072)</b>            |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

|                                                          | 01.01.2021 -<br>30.06.2021 | 01.04.2021 -<br>30.06.2021 | 01.01.2020 -<br>30.06.2020 | 01.04.2020 -<br>30.06.2020 |
|----------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Kur Farkı Gelirleri                                      | 47.161                     | 14.682                     | 63.257                     | 4.007                      |
| Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri | 20.206                     | 2.657                      | 25.294                     | 8.983                      |
| Temettü Geliri                                           | 17.274                     | -                          | 6.812                      | -                          |
| Türev Finansal İşlemlerden Karlar                        | 11.641                     | -                          | 30.567                     | 12.913                     |
| Komisyon Gelirleri                                       | 5.020                      | 3.048                      | 1.653                      | 861                        |
| Faiz Gelirleri                                           | 1.865                      | 1.113                      | 289                        | 170                        |
| Diğer                                                    | 63.283                     | 8.605                      | 9.962                      | 5.698                      |
|                                                          | <b>166.450</b>             | <b>30.105</b>              | <b>137.834</b>             | <b>32.632</b>              |

### 32. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                                | 01.01.2021 -<br>30.06.2021 | 01.04.2021 -<br>30.06.2021 | 01.01.2020 -<br>30.06.2020 | 01.04.2020 -<br>30.06.2020 |
|------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler           | (324.147)                  | (173.821)                  | (194.171)                  | (85.370)                   |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | (95.418)                   | (51.293)                   | (26.511)                   | (15.988)                   |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                   | (18.679)                   | (7.983)                    | (6.156)                    | (2.950)                    |
| Kırlama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri        | (396)                      | (184)                      | (240)                      | (162)                      |
|                                                | <b>(438.640)</b>           | <b>(233.281)</b>           | <b>(227.078)</b>           | <b>(104.470)</b>           |

### 33. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

|                             | 01.01.2021 -<br>30.06.2021 | 01.04.2021 -<br>30.06.2021 | 01.01.2020 -<br>30.06.2020 | 01.04.2020 -<br>30.06.2020 |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Beklenen Zarar Karşılıkları | (112.493)                  | (52.382)                   | (125.971)                  | (50.446)                   |
|                             | <b>(112.493)</b>           | <b>(52.382)</b>            | <b>(125.971)</b>           | <b>(50.446)</b>            |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                     | 01.01.2021 -<br>30.06.2021 | 01.04.2021 -<br>30.06.2021 | 01.01.2020 -<br>30.06.2020 | 01.04.2020 -<br>30.06.2020 |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Türev Finansal İşlemlerden Zararlar | (27.482)                   | (6.165)                    | (42.598)                   | 3.732                      |
| Kur Farkı Giderleri                 | (5)                        | (2)                        | -                          | -                          |
| Kambiyo İşlemleri Zararı            | -                          | -                          | (5.762)                    | (5.762)                    |
| Diğer                               | (3.608)                    | (100)                      | (4.911)                    | (3.417)                    |
|                                     | <b>(31.095)</b>            | <b>(6.267)</b>             | <b>(53.271)</b>            | <b>(5.447)</b>             |

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

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütününe farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 5.093 TL'dir. (31 Aralık 2020: 2.560 TL kur farkı geliri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 35. VERGİLER

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

|                                  | 01.01.2021 -<br>30.06.2021 | 01.04.2021 -<br>30.06.2021 | 01.01.2020 -<br>30.06.2020 | 01.04.2020 -<br>30.06.2020 |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı  | (81.234)                   | (37.159)                   | (36.825)                   | (7.906)                    |
| Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) | 37.660                     | 20.833                     | 10.115                     | (6.432)                    |
|                                  | <b>(43.574)</b>            | <b>(16.326)</b>            | <b>(26.710)</b>            | <b>(14.338)</b>            |

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

|                                                     | %            | 30 Haziran<br>2021 | %            | 30 Haziran<br>2020 |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|
| Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z                |              | 171.639            |              | 57.514             |
| Toplam Vergi Gideri                                 |              | 43.574             |              | 26.710             |
| Vergi Öncesi Kar                                    |              | 215.213            |              | 84.224             |
| Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi | 25,00        | 53.803             | 22,00        | 18.529             |
| Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler                    | 7,02         | 15.111             | 10,00        | 8.419              |
| Vergiden Muaf Gelirler                              | (2,01)       | (4.318)            | (1,78)       | (1.499)            |
| Diğer                                               | (9,77)       | (21.022)           | 1,50         | 1.261              |
| <b>Toplam Vergi Gideri / (Geliri)</b>               | <b>20,24</b> | <b>43.574</b>      | <b>31,71</b> | <b>26.710</b>      |

#### Kurumlar Vergisi

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

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25’dir (31 Aralık 2020: %20). 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Vergi oranı değişikliği 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmektedir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 35. VERGİLER (Devamı)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı 31.03.2021 için %20, 30.09.2021 ve 31.12.2021 tarihleri için %25’dir (31 Aralık 2020: %22). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

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

#### Transfer Fiyatlandırması

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 36. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

|                                                         | <b>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2021</b> | <b>1 Ocak-<br/>30 Haziran 2020</b> |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi(*) | 69.530.264.500                     | 69.530.264.500                     |
| Net Dönem Karı (TL)                                     | 157.071                            | 53.788                             |
| Hisse Başına Kazanç (tam TL)                            | 0,0023                             | 0,0008                             |

(\*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 69.530.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

|                                      | <b>30 Haziran 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|--------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Açılış Hisse Adedi                   | 69.530.264.500         | 69.530.264.500        |
| Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler | -                      | -                     |
| Kapanış Hisse Adedi                  | <b>69.530.264.500</b>  | <b>69.530.264.500</b> |

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

Bulunmamaktadır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### 38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

#### (a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2021 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı 15% (31 Aralık 2020: 16%) olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

|                               | 30 Haziran 2021   | 31 Aralık 2020    |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Alınan Krediler               | 10.204.638        | 9.407.508         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 1.803.838         | 1.146.096         |
| Diğer Yükümlülükler           | 666.235           | 437.542           |
| <b>Toplam Borçlar</b>         | <b>12.674.711</b> | <b>10.991.146</b> |
| Nakit ve Nakit Benzerleri(-)  | (440.672)         | (382.325)         |
| <b>Net Borç</b>               | <b>12.234.039</b> | <b>10.608.821</b> |
| <br>                          |                   |                   |
| Toplam Özkaynak               | 1.820.004         | 1.717.698         |
| <br>                          |                   |                   |
| Özkaynak/Borç oranı           | 15%               | 16%               |

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 10.05.2021 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     | Durağan |

#### Ulusal

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Uzun Vadeli           | A+(tur) |
| Görünüm               | Durağan |
| Destek Notu (Support) | 4       |

#### (b) Önemli Muhasebe Politikaları

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### (c) Finansal Araçlar Kategorileri

|                                                                               | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b><u>Finansal Varlıklar:</u></b>                                             |                 |                |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                                     | 440.672         | 382.325        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.                     | 3.795           | 3.186          |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | 15              | 6.098          |
| Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net                      | 8.223.371       | 7.151.969      |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar                                    | 194.179         | 145.098        |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar                                      | 609.393         | 210.711        |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar                                  | 17.993          | 20.434         |
| Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net                              | 4.681.880       | 4.419.857      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 252.522         | 319.297        |
| <b><u>Finansal Yükümlülükler:</u></b>                                         |                 |                |
| Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı                                       | (5.825)         | (5.915)        |
| Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                       | (4.163)         | (3.634)        |
| Diğer Yükümlülükler                                                           | (666.235)       | (437.542)      |
| Alınan Krediler                                                               | (10.204.638)    | (9.407.508)    |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                 | (1.803.838)     | (1.146.096)    |

#### (d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### (e) Piyasa Riski

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

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

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

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

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

#### (f) Kur Riski Yönetimi

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### (f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

|                                              | ABD<br>Doları<br>(000) | Avro<br>(000)    | CHF<br>(000) | GBP<br>(000)   | JPY<br>(000)  | AUD<br>(000) | TL<br>Karşılığı    |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------------|
| <b>30 Haziran 2021 (*)</b>                   |                        |                  |              |                |               |              |                    |
| Bankalar                                     | 16.159                 | 23.431           | 3            | 45             | 28            | -            | 384.093            |
| Finansal Kiralama Alacakları                 | 106.737                | 424.187          | 158          | -              | -             | -            | 5.327.140          |
| Factoring Alacakları(*)                      | 68.267                 | 50.587           | -            | 2.235          | -             | -            | 1.145.481          |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar     | 12.645                 | 42.852           | 821          | 352            | 87.000        | -            | 573.028            |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar   | 6.064                  | 10.100           | -            | -              | -             | -            | 157.475            |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 162                    | 591              | -            | -              | -             | -            | 7.535              |
| Diğer Aktifler                               | 24                     | 52               | -            | -              | -             | -            | 761                |
| <b>Toplam Varlıklar (**)</b>                 | <b>210.058</b>         | <b>551.800</b>   | <b>982</b>   | <b>2.632</b>   | <b>87.028</b> | <b>-</b>     | <b>7.595.513</b>   |
| Alınan Krediler(*)                           | (189.779)              | (486.616)        | -            | (2.234)        | -             | -            | (6.722.477)        |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar               | -                      | (3)              | -            | -              | -             | -            | (33)               |
| Diğer Karşılıklar                            | (6)                    | (704)            | -            | -              | -             | -            | (7.352)            |
| Diğer Yükümlülükler                          | (10.267)               | (45.670)         | (1)          | (8)            | -             | -            | (562.833)          |
| <b>Toplam Yükümlülükler (**)</b>             | <b>(200.052)</b>       | <b>(532.993)</b> | <b>(1)</b>   | <b>(2.242)</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>(7.292.695)</b> |
| Bilanço Pozisyonu                            | 10.006                 | 18.807           | 981          | 390            | 87.028        | -            | 302.818            |
| Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon         | (13.344)               | (10.130)         | (144)        | -              | -             | -            | (222.516)          |
| <b>Net Yabancı Para Pozisyonu</b>            | <b>(3.338)</b>         | <b>8.677</b>     | <b>837</b>   | <b>390</b>     | <b>87.028</b> | <b>-</b>     | <b>80.302</b>      |

(\*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 2.228 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (Toplam 23.089 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(\*\*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, 15 TL tutarındaki türev finansal varlık, 5.825 TL tutarındaki türev finansal yükümlülük tabloya dahil edilmemiştir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### (f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

|                                              | ABD<br>Doları<br>(000) | Avro<br>(000)    | CHF<br>(000) | GBP<br>(000)   | JPY<br>(000) | AUD<br>(000) | TL<br>Karşılığı    |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|--------------------|
| <b>31 Aralık 2020 (*)</b>                    |                        |                  |              |                |              |              |                    |
| Bankalar                                     | 10.950                 | 31.073           | 1            | 489            | 26           | -            | 365.156            |
| Finansal Kiralama Alacakları                 | 120.620                | 416.587          | 468          | -              | -            | -            | 4.641.860          |
| Factoring Alacakları(*)                      | 41.538                 | 88.469           | -            | 4.471          | -            | -            | 1.146.285          |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar     | 6.733                  | 15.233           | 12           | 126            | -            | -            | 187.996            |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar   | 357                    | 3.773            | -            | -              | -            | -            | 36.605             |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 112                    | 570              | -            | -              | -            | -            | 5.957              |
| Diğer Aktifler                               | 21                     | 59               | -            | -              | -            | -            | 688                |
| <b>Toplam Varlıklar (**)</b>                 | <b>180.331</b>         | <b>555.764</b>   | <b>481</b>   | <b>5.086</b>   | <b>26</b>    | <b>-</b>     | <b>6.384.547</b>   |
| Alınan Krediler(*)                           | (153.856)              | (516.000)        | -            | (4.620)        | -            | -            | (5.823.394)        |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar               | -                      | (13)             | -            | -              | -            | -            | (115)              |
| Diğer Karşılıklar                            | (2)                    | (709)            | -            | (1)            | -            | -            | (6.412)            |
| Diğer Yükümlülükler                          | (12.986)               | (26.303)         | (2)          | (84)           | (115)        | -            | (333.123)          |
| <b>Toplam Yükümlülükler (**)</b>             | <b>(166.844)</b>       | <b>(543.025)</b> | <b>(2)</b>   | <b>(4.705)</b> | <b>(115)</b> | <b>-</b>     | <b>(6.163.044)</b> |
| Bilanço Pozisyonu                            | 13.487                 | 12.739           | 479          | 381            | (89)         | -            | 221.503            |
| Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon         | (18.000)               | (4.603)          | (431)        | -              | -            | -            | (177.162)          |
| <b>Net Yabancı Para Pozisyonu</b>            | <b>(4.513)</b>         | <b>8.136</b>     | <b>48</b>    | <b>381</b>     | <b>(89)</b>  | <b>-</b>     | <b>44.341</b>      |

(\*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 3.637 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (Toplam 32.765 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(\*\*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 5.915 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, 6.098 TL tutarındaki türev finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir.

#### Kur Riskine Duyarlılık

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

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

### (f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

|                                                 | Kar / (Zarar)                            |                                           | Özkaynaklar (*)                          |                                           |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                 | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kazanması | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kaybetmesi | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kazanması | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kaybetmesi |
| <b>30 Haziran 2021</b>                          |                                          |                                           |                                          |                                           |
| ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde        |                                          |                                           |                                          |                                           |
| 1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü             | 13.065                                   | (13.065)                                  | 13.065                                   | (13.065)                                  |
| 2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)        | (17.424)                                 | 17.424                                    | (17.424)                                 | 17.424                                    |
| 3-ABD Doları net etkisi (1+2)                   | <b>(4.359)</b>                           | <b>4.359</b>                              | <b>(4.359)</b>                           | <b>4.359</b>                              |
| Avro kurunun %15 değişmesi halinde              |                                          |                                           |                                          |                                           |
| 4-Avro net varlık/yükümlülüğü                   | 29.239                                   | (29.239)                                  | 29.239                                   | (29.239)                                  |
| 5-Avro riskinden korunan kısım (-)              | (15.749)                                 | 15.749                                    | (15.749)                                 | 15.749                                    |
| 6-Avro net etkisi (4+5)                         | <b>13.490</b>                            | <b>(13.490)</b>                           | <b>13.490</b>                            | <b>(13.490)</b>                           |
| Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde    |                                          |                                           |                                          |                                           |
| 7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü            | 2.913                                    | (2.913)                                   | 2.913                                    | (2.913)                                   |
| 8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-) | -                                        | -                                         | -                                        | -                                         |
| 9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)      | <b>2.913</b>                             | <b>(2.913)</b>                            | <b>2.913</b>                             | <b>(2.913)</b>                            |
| <b>TOPLAM (3+6+9)</b>                           | <b>12.044</b>                            | <b>(12.044)</b>                           | <b>12.044</b>                            | <b>(12.044)</b>                           |

(\*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

|                                                 | Kar / (Zarar)                            |                                           | Özkaynaklar (*)                          |                                           |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                 | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kazanması | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kaybetmesi | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kazanması | Yabancı<br>paranın<br>değer<br>kaybetmesi |
| <b>31 Aralık 2020</b>                           |                                          |                                           |                                          |                                           |
| ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde        |                                          |                                           |                                          |                                           |
| 1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü             | 14.850                                   | (14.850)                                  | 14.850                                   | (14.850)                                  |
| 2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)        | (19.819)                                 | 19.819                                    | (19.819)                                 | 19.819                                    |
| 3-ABD Doları net etkisi (1+2)                   | <b>(4.969)</b>                           | <b>4.969</b>                              | <b>(4.969)</b>                           | <b>4.969</b>                              |
| Avro kurunun %15 değişmesi halinde              |                                          |                                           |                                          |                                           |
| 4-Avro net varlık/yükümlülüğü                   | 17.213                                   | (17.213)                                  | 17.213                                   | (17.213)                                  |
| 5-Avro riskinden korunan kısım (-)              | (6.220)                                  | 6.220                                     | (6.220)                                  | 6.220                                     |
| 6-Avro net etkisi (4+5)                         | <b>10.993</b>                            | <b>(10.993)</b>                           | <b>10.993</b>                            | <b>(10.993)</b>                           |
| Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde    |                                          |                                           |                                          |                                           |
| 7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü            | 627                                      | (627)                                     | 627                                      | (627)                                     |
| 8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-) | -                                        | -                                         | -                                        | -                                         |
| 9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)      | <b>627</b>                               | <b>(627)</b>                              | <b>627</b>                               | <b>(627)</b>                              |
| <b>TOPLAM (3+6+9)</b>                           | <b>6.651</b>                             | <b>(6.651)</b>                            | <b>6.651</b>                             | <b>(6.651)</b>                            |

(\*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### (f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

#### (g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

#### Faiz Oranı Duyarlılığı

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

|                                                | <u>30 Haziran 2021</u> | <u>31 Aralık 2020</u> |
|------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| <b><u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u></b>    |                        |                       |
| Finansal Varlıklar:                            |                        |                       |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                      | 341.510                | 344.213               |
| Finansal Kiralama Alacakları                   | 8.203.897              | 7.136.244             |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar   | -                      | -                     |
| Factoring Alacakları                           | 3.901.616              | 3.598.443             |
| Finansal Yükümlülükler:                        |                        |                       |
| Alınan Krediler                                | 8.305.297              | 7.534.456             |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                  | 1.803.838              | 1.146.096             |
| <b><u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u></b> |                        |                       |
| Finansal Varlıklar:                            |                        |                       |
| Finansal Kiralama Alacakları                   | 19.474                 | 15.725                |
| Factoring Alacakları                           | 780.264                | 821.414               |
| Finansal Yükümlülükler:                        |                        |                       |
| Alınan Krediler                                | 1.899.341              | 1.873.052             |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### Faiz oranı Duyarlılığı (Devamı)

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

Grup’un değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri bulunmamaktadır. 208 TL (30 Haziran 2020: 121 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 3.848 TL (30 Haziran 2020: 1.312 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 8.749 TL (30 Haziran 2020: 6.376 TL) artacaktır.

#### (h) Diğer Fiyat Riskleri

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

##### Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul’da işlem gören, ilişikteki konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır menkul kıymetler arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup’un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 38.162 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 41.882 TL).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### (i) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                       | 30 Haziran 2021 (%) | 31 Aralık 2020 (%) |
|-----------------------|---------------------|--------------------|
| İnşaat                | 20,94               | 18,10              |
| Tekstil, Konfeksiyon  | 17,05               | 16,48              |
| Metal Sanayi          | 11,92               | 12,39              |
| cilik                 | 6,96                | 6,81               |
| Taşımacılık           | 6,92                | 8,10               |
| Enerji                | 4,25                | 5,33               |
| Yenilenebilir Enerji  | 4,14                | 3,99               |
| Gıda ve Meşrubat      | 3,34                | 3,46               |
| Tarım, Ormancılık     | 2,90                | 2,32               |
| Kağıt, Ağaç Ürünleri  | 2,81                | 2,61               |
| Sağlık                | 2,40                | 3,02               |
| Kauçuk, Plastik       | 2,02                | 2,10               |
| Finans                | 2,00                | 1,90               |
| Kimya, İlaç Sanayi    | 1,93                | 1,89               |
| Ulaşım Araçları       | 1,74                | 1,75               |
| Toptan-Per.Tic.       | 1,31                | 1,45               |
| Makina ve Ekipman     | 1,24                | 1,33               |
| Elk. ve Optik Aletler | 0,66                | 0,67               |
| Turizm                | 0,47                | 0,59               |
| Eğitim                | 0,10                | 0,14               |
| Diğer Sektör          | 4,90                | 5,58               |
|                       | <b>100,00</b>       | <b>100,00</b>      |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2021                                                                                                                                   | Alacaklar                    |             | Alacaklar            |             | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***) | Türev Finansal Varlıklar |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|----------------------|-------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------|
|                                                                                                                                                   | Finansal Kiralama Alacakları |             | Faktoring Alacakları |             |                                               |                                                                                    |                          |           |
|                                                                                                                                                   | İlişkili Taraf               | Diğer Taraf | İlişkili Taraf       | Diğer Taraf |                                               |                                                                                    |                          |           |
| Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)                                                                                   | 9.591                        | 8.213.780   | 9.527                | 4.672.352   | 3.795                                         | 3.060.261                                                                          | 252.522                  | 4.691.414 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                       | -                            | 657.151     | -                    | 1.002.449   | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri                                                      | 9.591                        | 7.394.370   | 9.527                | 4.444.525   | 3.795                                         | 3.060.261                                                                          | 252.522                  | 4.691.414 |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                    | -                            | 540.231     | -                    | 1.002.280   | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri | -                            | -           | -                    | 567         | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri                                                                 | -                            | 955.177     | -                    | 169         | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                    | -                            | 112.848     | -                    | 169         | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| -                                                                                                                                                 | -                            | -           | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri                                                                                    | -                            | (135.767)   | -                    | 227.091     | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)                                                                                                             | -                            | 270.820     | -                    | 227.091     | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                             | -                            | (412.508)   | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)                                                                                     | -                            | 4.072       | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)                                                                                                           | -                            | 8.546       | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                             | -                            | (2.626)     | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)                                                                                     | -                            | -           | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |

E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar

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

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2020                                                                                                                                    | Alacaklar                    |             | Alacaklar            |             | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***) | Türev Finansal Varlıklar |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|----------------------|-------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------|
|                                                                                                                                                   | Finansal Kiralama Alacakları |             | Faktoring Alacakları |             |                                               |                                                                                    |                          |           |
|                                                                                                                                                   | İlişkili Taraf               | Diğer Taraf | İlişkili Taraf       | Diğer Taraf |                                               |                                                                                    |                          |           |
| Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)                                                                                   | 8.540                        | 7.143.429   | 5.529                | 4.414.328   | 3.186                                         | 2.881.082                                                                          | 319.297                  | 4.417.140 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                       | -                            | 628.083     | -                    | 781.980     | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri                                                      | 8.540                        | 6.363.333   | 5.529                | 4.187.165   | 3.186                                         | 2.881.082                                                                          | 319.297                  | 4.417.140 |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                    | -                            | 471.837     | -                    | 781.926     | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri | -                            | -           | -                    | 60          | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri                                                                 | -                            | 790.114     | -                    | 54          | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                    | -                            | 150.412     | -                    | 54          | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| -                                                                                                                                                 | -                            | -           | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri                                                                                    | -                            | (10.018)    | -                    | 227.049     | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)                                                                                                             | -                            | 318.320     | -                    | 227.049     | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                             | -                            | (333.267)   | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)                                                                                 | -                            | 5.834       | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)                                                                                                           | -                            | 5.368       | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                             | -                            | (439)       | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |
| - Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)                                                                                 | -                            | -           | -                    | -           | -                                             | -                                                                                  | -                        | -         |

E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar

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

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

|                                  | 30 Haziran 2021    |                   | 31 Aralık 2020     |                   |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                  | Nominal            | Gerçeğe Uygun     | Nominal            | Gerçeğe Uygun     |
|                                  | Değeri             | Değeri (*)        | Değeri             | Değeri (*)        |
| Kefalet                          | 117.236.770        | 11.131.493        | 98.019.666         | 9.988.918         |
| Faktoring İşl. Teminat Olarak    |                    |                   |                    |                   |
| Alınan Çek ve Senetler           | 15.632.599         | 853.326           | 13.211.260         | 643.880           |
| İpotekler                        | 5.469.569          | 524.055           | 4.789.727          | 449.268           |
| Alacak Temliği                   | 1.412.428          | 254.179           | 1.495.459          | 240.357           |
| Ticari İşletme Rehni             | 1.152.076          | 20.713            | 1.032.695          | 26.149            |
| Muhabirler Tarafından Verilen    |                    |                   |                    |                   |
| Garantiler                       | 1.150.253          | -                 | 868.065            | -                 |
| Hisse Rehni                      | 450.897            | 61.810            | 473.636            | 94.628            |
| Kredi Garanti Fonu Kefaleti      | 256.653            | 112.965           | 229.846            | 115.521           |
| Araç Rehni                       | 214.863            | 92.738            | 140.141            | 33.058            |
| Teminat Amaçlı Alınan Bonolar    | 130.113            | 4.992             | 66.276             | -                 |
| Garantörlük                      | 82.618             | -                 | 80.724             | -                 |
| Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler | 65.001             | 65.000            | 64.504             | 64.504            |
| Taşınır Rehni                    | 31.470             | 6.042             | 30.367             | 6.102             |
| Satıcılardan Alınan Teminatlar   | 24.904             | -                 | 35.067             | -                 |
| Teminat Mektupları               | 22.850             | 9.798             | 17.490             | 8.425             |
| Gemi İpoteği                     | 21.763             | -                 | 18.351             | -                 |
| Mevduat Rehni                    | 6.559              | 777               | 6.627              | 1.584             |
| Finansal kiralama İşl. Teminat   |                    |                   |                    |                   |
| Olarak Alınan Çek ve Senetler    | 3.544              | -                 | 3.276              | -                 |
| Makina Rehni                     | 502                | -                 | 502                | -                 |
| Hesap Rehni                      | 130                | 120               | -                  | -                 |
|                                  | <b>143.365.562</b> | <b>13.138.008</b> | <b>120.583.679</b> | <b>11.672.394</b> |

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

#### (j) Likidite Risk Yönetimi

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

#### Likidite Tablosu

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

### Likidite Tablosu (Devamı)

30 Haziran 2021

|                                                                       | DeFTER<br>DeĞERİ  | Sözleşme uyarınca<br>nakit girişler /<br>(çıkışlar) toplamı<br>(I+II+III+IV) | 3 aydan<br>kısa (I) | 3-12<br>ay arası<br>(II) | 1-5 yıl<br>arası (III) | 5 yıldan<br>uzun<br>(IV) |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Sözleşme Uyarınca Vadeler</b>                                      |                   |                                                                              |                     |                          |                        |                          |
| Türev Olmayan Finansal Varlıklar:                                     |                   |                                                                              |                     |                          |                        |                          |
| Bankalar                                                              | 440.672           | 440.672                                                                      | 440.672             | -                        | -                      | -                        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara<br>Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.795             | 3.795                                                                        | 3.795               | -                        | -                      | -                        |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                      | 8.223.371         | 9.395.001                                                                    | 1.037.569           | 2.920.168                | 5.347.761              | 89.503                   |
| Factoring Alacakları                                                  | 4.681.880         | 4.837.450                                                                    | 3.377.193           | 1.443.536                | 16.721                 | -                        |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar                          | 17.993            | 17.993                                                                       | 17.993              | -                        | -                      | -                        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                               | <b>13.367.711</b> | <b>14.694.911</b>                                                            | <b>4.877.222</b>    | <b>4.363.704</b>         | <b>5.364.482</b>       | <b>89.503</b>            |
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:                                 |                   |                                                                              |                     |                          |                        |                          |
| Alınan Krediler                                                       | 10.204.638        | 10.502.659                                                                   | 5.675.724           | 2.293.935                | 2.533.000              | -                        |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                         | 1.803.838         | 1.873.120                                                                    | 1.032.150           | 840.970                  | -                      | -                        |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                        | 4.163             | 4.636                                                                        | 973                 | 2.261                    | 1.402                  | -                        |
| Diğer Yükümlülükler                                                   | 666.235           | 666.235                                                                      | 661.729             | 4.457                    | 49                     | -                        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                           | <b>12.678.874</b> | <b>13.046.650</b>                                                            | <b>7.370.576</b>    | <b>3.141.623</b>         | <b>2.534.451</b>       | <b>-</b>                 |

31 Aralık 2020

|                                                                       | DeFTER<br>DeĞERİ  | Sözleşme uyarınca<br>nakit girişler /<br>(çıkışlar) toplamı<br>(I+II+III+IV) | 3 aydan<br>kısa (I) | 3-12<br>ay arası<br>(II) | 1-5 yıl<br>arası (III) | 5 yıldan<br>uzun<br>(IV) |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Sözleşme Uyarınca Vadeler</b>                                      |                   |                                                                              |                     |                          |                        |                          |
| Türev Olmayan Finansal Varlıklar:                                     |                   |                                                                              |                     |                          |                        |                          |
| Bankalar                                                              | 382.325           | 382.327                                                                      | 371.764             | 10.563                   | -                      | -                        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara<br>Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.186             | 3.186                                                                        | 3.186               | -                        | -                      | -                        |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                      | 7.151.969         | 8.176.991                                                                    | 951.654             | 2.404.858                | 4.714.500              | 105.979                  |
| Factoring Alacakları                                                  | 4.419.857         | 4.539.338                                                                    | 3.475.768           | 1.045.567                | 18.003                 | -                        |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar                          | 20.434            | 20.434                                                                       | 20.434              | -                        | -                      | -                        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                               | <b>11.977.771</b> | <b>13.122.276</b>                                                            | <b>4.822.806</b>    | <b>3.460.988</b>         | <b>4.732.503</b>       | <b>105.979</b>           |
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:                                 |                   |                                                                              |                     |                          |                        |                          |
| Alınan Krediler                                                       | 9.407.508         | 9.656.615                                                                    | 5.481.683           | 2.280.939                | 1.856.037              | 37.956                   |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                         | 1.146.096         | 1.163.840                                                                    | 1.053.840           | 110.000                  | -                      | -                        |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                        | 3.634             | 4.255                                                                        | 582                 | 1.451                    | 2.222                  | -                        |
| Diğer Yükümlülükler                                                   | 437.542           | 437.541                                                                      | 433.241             | 4.251                    | 49                     | -                        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                           | <b>10.994.780</b> | <b>11.262.251</b>                                                            | <b>6.969.346</b>    | <b>2.396.641</b>         | <b>1.858.308</b>       | <b>37.956</b>            |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Likidite Tablosu (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup’un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

| 30 Haziran 2021<br><u>Sözleşme Uyarınca</u><br><u>Vadeler</u> | Net<br>Nakit<br><u>Çıkışı</u> | Sözleşme<br>uyarınca<br>nakit girişler /<br>çıkışlar<br>toplamı<br><u>(I+II+III+IV)</u> | 3 aydan<br>kısa (I) | 3-12<br>ay arası<br><u>(II)</u> | 1-5 yıl<br>arası (III) | 5 yıldan<br>uzun (IV) |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                                               |                               |                                                                                         |                     |                                 |                        |                       |
| Türev Nakit Girişleri                                         | 33.081                        | 256.969                                                                                 | 1.371               | 255.598                         | -                      | -                     |
| Türev Nakit Çıkışları                                         | -                             | 223.888                                                                                 | 1.354               | 222.534                         | -                      | -                     |

| 31 Aralık 2020<br><u>Sözleşme Uyarınca</u><br><u>Vadeler</u> | Net<br>Nakit<br><u>Çıkışı</u> | Sözleşme<br>uyarınca<br>nakit girişler /<br>çıkışlar<br>toplamı<br><u>(I+II+III+IV)</u> | 3 aydan<br>kısa (I) | 3-12<br>ay arası<br><u>(II)</u> | 1-5 yıl<br>arası (III) | 5 yıldan<br>uzun (IV) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                                              |                               |                                                                                         |                     |                                 |                        |                       |
| Türev Nakit Girişleri                                        | 5.603                         | 186.340                                                                                 | 118.326             | 68.014                          | -                      | -                     |
| Türev Nakit Çıkışları                                        | -                             | 180.737                                                                                 | 110.107             | 70.630                          | -                      | -                     |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

| 30 Haziran 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 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------------|-----|
| <b><u>Finansal varlıklar</u></b>                                              |                                           |                                                       |                       |                                                                               |                                                           |                |                      |     |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                                     | -                                         | 440.672                                               | -                     | -                                                                             | -                                                         | 440.672        | 440.672              | 4   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar            | 3.795                                     | -                                                     | -                     | -                                                                             | -                                                         | 3.795          | 3.795                | 5   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                                         | -                                                     | -                     | 252.522                                                                       | -                                                         | 252.522        | 252.522              | 7   |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | 15                                        | -                                                     | -                     | -                                                                             | -                                                         | 15             | 15                   | 6   |
| Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar                           | -                                         | -                                                     | 8.223.371             | -                                                                             | -                                                         | 8.223.371      | 8.119.268            | 9   |
| Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar                                   | -                                         | -                                                     | 4.681.880             | -                                                                             | -                                                         | 4.681.880      | 4.681.880            | 8   |
| <b><u>Finansal yükümlülükler</u></b>                                          |                                           |                                                       |                       |                                                                               |                                                           |                |                      |     |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                  | 5.825                                     | -                                                     | -                     | -                                                                             | -                                                         | 5.825          | 5.825                | 6   |
| Diğer Yükümlülükler                                                           | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 666.235                                                   | 666.235        | 666.235              | 17  |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                                | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 4.163                                                     | 4.163          | 4.163                | 18  |
| Alınan Krediler                                                               | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 10.204.638                                                | 10.204.638     | 10.188.112           | 16  |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                 | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 1.803.838                                                 | 1.803.838      | 1.831.881            | 19  |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

| 31 Aralık 2020                                                                | Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar | Krediler ve alacaklar | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler | Kayıtlı değeri | Gerçeğe uygun değeri | Not |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------------|-----|
| <b><u>Finansal varlıklar</u></b>                                              |                                           |                                                       |                       |                                                                               |                                                           |                |                      |     |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                                     | -                                         | 382.325                                               | -                     | -                                                                             | -                                                         | 382.325        | 382.325              | 4   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar            | 3.186                                     | -                                                     | -                     | -                                                                             | -                                                         | 3.186          | 3.186                | 5   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                                         | -                                                     | -                     | 319.297                                                                       | -                                                         | 319.297        | 319.297              | 7   |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | 6.098                                     | -                                                     | -                     | -                                                                             | -                                                         | 6.098          | 6.098                | 6   |
| Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar                           | -                                         | -                                                     | 7.151.969             | -                                                                             | -                                                         | 7.151.969      | 7.096.693            | 9   |
| Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar                                   | -                                         | -                                                     | 4.419.857             | -                                                                             | -                                                         | 4.419.857      | 4.419.857            | 8   |
| <b><u>Finansal yükümlülükler</u></b>                                          |                                           |                                                       |                       |                                                                               |                                                           |                |                      |     |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                  | 5.915                                     | -                                                     | -                     | -                                                                             | -                                                         | 5.915          | 5.915                | 6   |
| Diğer Yükümlülükler                                                           | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 437.542                                                   | 437.542        | 437.542              | 17  |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                                | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 3.634                                                     | 3.634          | 3.634                | 18  |
| Alınan Krediler                                                               | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 9.407.508                                                 | 9.407.508      | 9.373.845            | 16  |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                 | -                                         | -                                                     | -                     | -                                                                             | 1.146.096                                                 | 1.146.096      | 1.147.837            | 19  |

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

| 30 Haziran 2021                                                               | Seviye 1       | Seviye 2     | Seviye 3 | Toplam         |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------|----------------|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar            | -              | 3.795        | -        | 3.795          |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | -              | 15           | -        | 15             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 245.064        | -            | -        | 245.064        |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>                   | <b>245.064</b> | <b>3.810</b> | <b>-</b> | <b>248.874</b> |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                  | -              | 5.825        | -        | 5.825          |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>               | <b>-</b>       | <b>5.825</b> | <b>-</b> | <b>5.825</b>   |
| 31 Aralık 2020                                                                | Seviye 1       | Seviye 2     | Seviye 3 | Toplam         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar            | -              | 3.186        | -        | 3.186          |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | -              | 6.098        | -        | 6.098          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 315.258        | -            | -        | 315.258        |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>                   | <b>315.258</b> | <b>9.284</b> | <b>-</b> | <b>324.542</b> |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                  | -              | 5.915        | -        | 5.915          |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>               | <b>-</b>       | <b>5.915</b> | <b>-</b> | <b>5.915</b>   |