

İř Finansal Kiralama Anonim şirketi ve Bağlı Ortaklığı

**1 Ocak - 30 Eylöl 2021 Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

İÇİNDEKİLER

SAYFA

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	58.174	527.465	585.639	17.169	365.156	382.325
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	697	-	697	3.186	-	3.186
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	-	3.725	3.725	-	6.098	6.098
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	236.028	-	236.028	319.297	-	319.297
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN							
	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6.626.597	6.558.696	13.185.293	5.783.681	5.788.145	11.571.826
5.1	Faktoring Alacakları	8	3.610.463	1.096.153	4.706.616	3.258.710	1.158.430	4.417.140
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.280.174	439.282	1.719.456	1.126.688	415.468	1.542.156
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		2.330.289	656.871	2.987.160	2.132.022	742.962	2.874.984
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)	9	2.938.394	5.662.321	8.600.715	2.383.394	4.778.593	7.161.987
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		3.694.975	6.206.759	9.901.734	2.995.236	5.272.830	8.268.066
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(756.581)	(544.438)	(1.301.019)	(611.842)	(494.237)	(1.106.079)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	8,9	503.830	7.334	511.164	541.249	9.488	550.737
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		(426.090)	(207.112)	(633.202)	(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	20.529	-	20.529	18.126	-	18.126
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	6.084	-	6.084	4.718	-	4.718
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	21	554	-	554	3.601	-	3.601
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	76.837	-	76.837	48.677	-	48.677
XII.	DİĞER AKTİFLER	15	195.008	744.123	939.131	169.454	231.246	400.700
	ARA TOPLAM		7.220.508	7.834.009	15.054.517	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
13.1	Satış Amaçlı		572	-	572	2.058	-	2.058
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		7.221.080	7.834.009	15.055.089	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 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	16	3.819.459	6.786.125	10.605.584	3.616.879	5.790.629	9.407.508
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	3.634	-	3.634	3.519	115	3.634
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	1.741.447	-	1.741.447	1.146.096	-	1.146.096
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	95	95	-	5.915	5.915
VIII.	KARŞILIKLAR	20	18.021	7.945	25.966	17.147	6.412	23.559
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		15.661	-	15.661	14.217	-	14.217
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		2.360	7.945	10.305	2.930	6.412	9.342
IX.	CARİ VERGİ BORCU	21	31.561	-	31.561	18.660	-	18.660
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	184.213	558.979	743.192	104.419	333.123	437.542
	ARA TOPLAM		5.798.335	7.353.144	13.151.479	4.906.720	6.136.194	11.042.914
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		1.903.610	-	1.903.610	1.717.698	-	1.717.698
14.1	Ödenmiş Sermaye	23	695.303	-	695.303	695.303	-	695.303
14.2	Sermaye Yedekleri	23	1.763	-	1.763	1.938	-	1.938
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.763	-	1.763	1.938	-	1.938
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	(263)	-	(263)	(263)	-	(263)
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	189.490	-	189.490	263.459	-	263.459
14.5	Kar Yedekleri	24	652.128	-	652.128	474.100	-	474.100
14.5.1	Yasal Yedekler		65.098	-	65.098	56.130	-	56.130
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Ölağanüstü Yedekler		587.030	-	587.030	417.970	-	417.970
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		250.910	-	250.910	179.322	-	179.322
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	25	-	-	-	(18.264)	-	(18.264)
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		250.910	-	250.910	197.586	-	197.586
	Azınlık Payları	22	114.279	-	114.279	103.839	-	103.839
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		7.701.945	7.353.144	15.055.089	6.624.418	6.136.194	12.760.612

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		22.253	523.787	546.040	61.791	410.811	472.602
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		401.664	96.176	497.840	225.283	119.935	345.218
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	38	57.294.119	91.133.008	148.427.127	46.662.956	73.920.723	120.583.679
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	26	1.253.663	16.836	1.270.499	945.079	31.821	976.900
VI.	TAAHHÜTLER		556.019	1.858.313	2.414.332	297.757	824.940	1.122.697
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	509.210	509.210	-	220.765	220.765
6.2	Cayılabilir Taahhütler		556.019	1.349.103	1.905.122	297.757	604.175	901.932
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		556.019	1.349.103	1.905.122	297.757	604.175	901.932
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		556.019	1.349.103	1.905.122	297.757	604.175	901.932
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26	255.597	223.852	479.449	182.765	184.312	367.077
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		255.597	223.852	479.449	182.765	184.312	367.077
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		255.597	223.852	479.449	182.765	184.312	367.077
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		1.246.657	201.054	1.447.711	781.364	137.396	918.760
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		61.029.972	94.053.026	155.082.998	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 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2020
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	29	1.048.142	363.789	601.855	203.333
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		459.431	154.352	221.633	68.169
1.1	Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler		446.167	149.160	214.517	65.353
1.1.1	İskontolu		210.666	78.519	66.023	21.228
1.1.2	Diğer		235.501	70.641	148.494	44.125
1.2	Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.264	5.192	7.116	2.816
1.2.1	İskontolu		5.529	1.794	3.071	1.006
1.2.2	Diğer		7.735	3.398	4.045	1.810
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		588.711	209.437	380.222	135.164
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		587.652	209.065	379.594	134.898
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		1.059	372	628	266
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	32	(692.976)	(254.336)	(336.917)	(109.839)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(490.554)	(166.407)	(284.394)	(90.223)
2.2	Faktöring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(558)	(162)	(388)	(148)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(176.812)	(81.394)	(40.784)	(14.273)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(25.052)	(6.373)	(11.351)	(5.195)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		355.166	109.453	264.938	93.494
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	(78.892)	(25.530)	(67.419)	(21.607)
4.1	Personel Giderleri		(50.787)	(16.592)	(44.696)	(14.129)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.967)	(858)	(1.499)	(529)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(25.428)	(8.080)	(21.224)	(6.949)
4.5	Diğer		(710)	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		276.274	83.923	197.519	71.887
VI.	Diğer Faaliyet Gelirleri	31	204.875	38.425	219.522	81.688
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		3.061	1.226	777	509
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		17.274	-	6.812	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		108	78	38	17
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		15.361	3.720	32.247	1.680
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		57.276	10.115	127.451	64.194
6.7	Diğer		111.795	23.286	52.197	15.288
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)	33	(105.840)	6.653	(149.633)	(23.662)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(105.840)	6.653	(149.633)	(23.662)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	34	(27.745)	3.350	(78.591)	(25.320)
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		(21.767)	5.715	(72.008)	(29.410)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(5)	-	-	5.762
8.6	Diğer		(5.973)	(2.365)	(6.583)	(1.672)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		347.564	132.351	188.817	104.593
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		347.564	132.351	188.817	104.593
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	35	(75.825)	(32.251)	(46.223)	(19.513)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(103.985)	(22.751)	(60.333)	(23.508)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		28.160	(9.500)	14.110	3.995
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		271.739	100.100	142.594	85.080
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-	-	-
	ANA ORTAKLIK DIŞI KAR / ZARAR		(20.829)	(6.261)	(5.726)	(2.000)
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		250.910	93.839	136.868	83.080
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ(**)	36	0,0036	0,0013	0,0020	0,0012
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0036	0,0013	0,0020	0,0012
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ	36	0,0036	0,0013	0,0020	0,0012
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0036	0,0013	0,0020	0,0012
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	01.01-30.09.2021	01.07-30.09.2021	01.01-30.09.2020	01.07-30.09.2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	271.739	100.100	142.594	85.080
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(83.949)	(16.494)	84.725	53.209
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(83.949)	(16.494)	84.725	53.209
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	(83.949)	(16.494)	84.725	53.209
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	187.790	83.606	227.319	138.289

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler									
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yed.	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (01.01. – 30.09.2020) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																
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		-	-	-	-	-	-	-	-	75.006	-	-	-	136.868	15.445	227.319
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 Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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)	-	-	130.966	-	474.100	(18.264)	136.868	80.929	1.501.252
Cari Dönem (01.01.- 30.09.2021) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																
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		-	-	-	-	-	-	-	-	(73.969)	-	-	-	250.910	10.849	187.790
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.294)	-	-	(409)	(1.878)
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179.322	18.264	(197.586)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179.322	18.264	(197.586)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		695.303	-	-	1.763	-	(263)	-	-	189.490	-	652.128	-	250.910	114.279	1.903.610

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4, Yabancı para çevirim farkları,

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	Dipnot	01.01-30.09.2021	01.01-30.09.2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		640.804	332.265
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.039.011	587.745
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(623.222)	(353.554)
1.1.3 Alınan Temettüleri		16.716	6.812
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.264	7.116
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		79.776	18.842
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	31	32.019	33.355
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(43.628)	(39.989)
1.1.8 Ödenen Vergiler	21	(97.317)	(56.541)
1.1.9 Diğer		224.185	128.479
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(991.712)	(786.892)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(312.839)	(946.071)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(676.907)	(369.891)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(539.508)	(161.414)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	3.248
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		264.251	348.337
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		273.291	338.899
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(350.908)	(454.627)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(3.429)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		10.472	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(10.672)	(12.427)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	214	518
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	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.544)	(11.909)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.993.725	1.100.687
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.436.829)	(662.376)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		556.896	438.311
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(131)	(1.241)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		203.313	(29.466)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	382.325	421.727
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	585.638	392.261

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı 243 kişidir (31 Aralık 2020: 250 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 27 Ekim 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 Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 etmektedir. 30.09.2021 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, güncelleme yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

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

Not 8 – Faktoring alacakları

Not 9 – Kiralama işlemlerinden alacaklar

Not 20 – Karşılıklar

Not 26 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Konsolidasyon Esasları

Şirket’in bağlı ortaklığının 30 Eylül 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	Factoring işlemleri

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

(i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

Şirket, 30 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - 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. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılatı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar(devamı)

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

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

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

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

KGK, Temmuz 2020’de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37’de yapılan 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 EYLÜL 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.

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, işletmelerin muhasebe tahminlerini geliştirmek için ölçüm tekniklerini ve girdilerini nasıl kullanacaklarına açıklık getirir. Değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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)

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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.

BDDK’nın aldığı 16.09.2021 tarihli karara istinaden, daha önce COVID-19 salgını kapsamında 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, finansal varlıkların donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmaya başlanması kararı ve 90 günlük gecikmeye rağmen “Tasfiye Olunacak Alacaklar” hesabına aktarılmayan alacaklar için şirketlerce kendi risk modellerine göre karşılık ayrılmasına devam olunmasına ilişkin uygulama sona erdirilmiştir. Diğer taraftan 01.10.2021 itibarıyla gecikme süresi 180 günü geçmeyen krediler için 180 güne dek süre tanınmasına karar verilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
ABD Doları	8,8433	7,3405
Avro	10,3135	9,0079
İngiliz Sterlini	11,9292	9,9438
İsviçre Frangı	9,4945	8,2841
100 Japon Yeni	7,9227	7,0930
Avustralya Doları	6,3910	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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 mahsuplaştırılabilmektedir.

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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.

	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
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 EYLÜL 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	57.174	34.636	17.169	20.943
Vadeli Mevduat	1.000	492.828	-	344.213
Faiz Reeskontu	-	1	-	-
	58.174	527.465	17.169	365.156

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2021
TL	%16,00	1.10.2021	1.000
ABD Doları	%0,05 - %1,10	1.10.2021	140.426
Avro	%0,01 - %0,30	01.10.2021-18.10.2021	352.403
			493.829

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
			344.213

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. Nezdinde 506.816 TL karşılığı (31 Aralık 2020: 347.353 TL) yabancı para, 9.756TL (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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Vadesiz Mevduat	91.810	38.112
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	493.828	344.213
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	585.638	382.325

30 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ile beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	(400)	-
Yatırım Fonları	697	-
	697	-
	31 Aralık 2020	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	(400)	-
Yatırım Fonları	3.186	-
	3.186	-

(*) 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 697 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 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	3.725	-	6.098
	-	3.725	-	6.098

Türev Finansal Yükümlülükler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar</u>				
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	95	-	5.915
	-	95	-	5.915

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

				İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
Bağlı Ortaklıklar	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Borsada İşlem Gören:							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	228.570	304.786
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,00	0,00	0,89	0,00	10.472
Borsada İşlem Görmeyen:							
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	10,00	5,72	7.429	4.000
TOPLAM						236.028	319.297

8. FAKTORİNG ALACAKLARI

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Faktoring alacakları	4.765.851	4.464.208
Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)	(59.235)	(47.068)
Ara Toplam	4.706.616	4.417.140
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(30.486)	(31.688)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(1.779)	(2.393)
Toplam Faktoring alacakları	4.674.351	4.383.059
Takipteki alacaklar	228.032	227.049
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(201.174)	(190.251)
Faktoring alacakları, net	4.701.209	4.419.857

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

Derecelendirme -30 Eylül 2021	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	4.661.643	44.973	228.032	4.934.648
Çok iyi	2.306.751	-	-	2.306.751
Standard	2.354.892	-	-	2.354.892
Standard altı	-	44.973	228.032	273.005
Beklenen zarar karşılıkları	(30.486)	(1.779)	(201.174)	(233.439)
Faktoring alacakları, net	4.631.157	43.194	26.858	4.701.209

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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)
Factoring alacakları, net	4.325.784	57.275	36.798	4.419.857

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

<u>Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2020</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(224.332)	(208.548)
Ayrılan Karşılık	(25.231)	(41.633)
Tahsilatlar	17.535	14.314
Kur Farkı Gelir /Gideri	(1.411)	-
Dönem Sonundaki Karşılık	(233.439)	(235.867)

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için % 20,79, ABD Doları için %4,07, Avro için %3,50ve İngiliz Sterlini için %3,46’dır (31 Aralık 2020: TL için %20,70, ABD Doları için %6,13, Avro için %4,07 ve İngiliz Sterlini için %2,98).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 447.366 TL, 203.335 Bin Avro, 54.916 Bin ABD Doları ve 57.599 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), 3.165.865 TL, 265.418 Bin Avro, 503.148 Bin ABD Doları, 3.562 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 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	2.493.854	2.479.710
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	249.094	268.312
Yurtiçi Kabili Rücu	1.687.647	1.377.729
Yurtdışı Kabili Rücu	270.614	294.106
	4.701.209	4.419.857

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
90 Güne Kadar	1.724	854
90 – 180 Gün Arası	813	2.537
180 – 360 Gün Arası	1.975	7.066
360 Gün Üzeri	223.520	216.592
	228.032	227.049

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

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

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	1.289
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	13.494
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	1.289
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	13.494
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	152
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	14.784
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
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 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	4.292.065	5.609.669	9.901.734
Kazanılmamış gelirler (-)	(694.747)	(606.272)	(1.301.019)
Ara toplam	3.597.318	5.003.397	8.600.715
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(4.863)	(22.564)	(27.427)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(33.234)	(166.006)	(199.240)
Toplam finansal kiralama alacakları	3.559.221	4.814.827	8.374.048
Takipteki alacaklar	276.547	6.585	283.132
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(169.071)	(4.025)	(173.096)
Finansal kiralama alacakları, net	3.666.697	4.817.387	8.484.084

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	585.639	-	-	(744)	-	-
Finansal kiralama alacakları	7.794.036	806.678	283.133	(27.427)	(199.240)	(173.096)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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)
Ara toplam	2.892.805	4.269.182	7.161.987
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(1.605)	(20.293)	(21.898)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(17.794)	(130.733)	(148.527)
Toplam Finansal kiralama alacakları	2.873.406	4.118.156	6.991.562
Takipteki alacaklar	320.278	3.410	323.688
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(161.561)	(1.720)	(163.281)
Finansal kiralama alacakları, net	3.032.123	4.119.846	7.151.969

	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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	23.701	-	-	23.701
A (Çok İyi)	7.365	11.115	1	18.481
A- (İyi)	432.860	305	6	433.171
B+ (Yeterli)	1.433.008	214.282	148.640	1.795.930
B (Makul)	1.862.366	45.746	6.797	1.914.909
B- (Yakın İzleme)	1.722.276	161.029	76.108	1.959.413
C+ (Yetersiz)	920.328	49.795	7.704	977.827
C (Şüpheli)	623.612	314.381	17.055	955.048
Skorlama				
Y (Yüksek)	186.199	3.961	5.700	195.860
O (Orta)	482.400	4.783	13.805	500.988
D (Düşük)	99.921	1.281	7.317	108.519
Beklenen zarar karşılıkları	(27.426)	(199.240)	(173.097)	(399.763)
Finansal Kiralama Alacakları, net	7.766.610	607.438	110.036	8.484.084

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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
İç Derecelendirme				
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
Skorlama				
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)
Finansal Kiralama Alacakları, net	6.313.555	678.006	160.408	7.151.969

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

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	502.550	502.550
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	502.550	502.550
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	-
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	14.426
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

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

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

	2021	2022	2023	2024	2025	2026 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	1.198.696	3.798.927	2.505.569	1.482.380	605.180	194.351	9.785.103
Kazanılmamış Faiz	(212.408)	(599.898)	(317.810)	(117.420)	(31.008)	(22.475)	(1.301.019)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	986.288	3.199.029	2.187.759	1.364.960	574.172	171.876	8.484.084

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)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	2.879.376	1.952.684	1.287.215	684.129	257.286	91.279	7.151.969

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %19,66 , ABD Doları için %6,86,Avro için %4,77’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 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	104.448.779	923.672	14.750.993	130.448
Avro	440.882.983	4.547.047	40.140.633	413.990
CHF	-	-	10	-
TL		3.013.365		756.581
Toplam		8.484.084		1.301.019

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

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	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
Toplam		7.151.969		1.106.079

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

Teminat Bilgileri:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
İpotekler	411.719	370.340
Kredi Garanti Fonu	106.162	115.521
Hisse Rehni	58.170	94.628
Ticari İşletme Rehni	18.120	26.149
Taşınır Rehni	6.723	6.102
Teminat Mektupları	13.987	7.925
Mevduat Rehni	657	1.584
Hesap Rehni	87	-
	615.625	622.249

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 7.532.092 TL tutarında kefalet, 101.320 TL araç rehni, 267.934 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 EYLÜL 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
30 Güne Kadar	76.417	70.963
30 – 60 Gün Arası	10.190	8.880
60 – 90 Gün Arası	8.677	5.749
90-180 Gün Arası (*)	41.868	15.047
	137.152	100.639

(*)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:

Teminat Bilgileri:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
İpotekler	61.891	107.251
Hisse Rehni	19.280	19.321
Kredi Garanti Fonu	1.727	6.783
Taşınır Rehni	1.041	-
Teminat Mektupları	416	908
Ticari İşletme Rehni	-	16.149
	84.355	150.412

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 542.704 TL tutarında kefalet, 3.416TL araç rehni 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
90 – 240 Gün Arası	6.054	5.136
240 – 360 Gün Arası	181	8.294
360 Gün Üzeri	109.764	122.038
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	174.803	191.064
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(7.670)	(2.844)
	283.132	323.688

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

Teminat Bilgileri:	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
İpotekler	3.594	5.832
Garantörlük	2	-
Teminat Mektupları	-	2
	3.596	5.834

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 173.083 TL tutarında kefalet, 4.184 TL araç rehni ve 102.269 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:

Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020
Dönem Başındaki Karşılık	(333.706)	(253.255)
Ayrılan Karşılık	(80.541)	(108.000)
Değersiz Alacak olarak Kayıttan Düşülen	-	41.651
Tahsilatlar	14.484	19.041
Dönem Sonundaki Karşılık	(399.763)	(300.563)

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	-
	-	-

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
2021 Yılı	401	1.215
2022 Yılı	1.487	744
2023 Yılı	1.371	650
2024 Yılı	498	-
	3.757	2.609

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş	7.147	5.617
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	1.596	2.635
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	13	188
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	-	100
Toplam	8.756	8.540
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	11.239	4.068
Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.	3.074	1.461
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	-	-
Toplam	14.313	5.529
<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	38.591	23.790
Türkiye İş Bankası A.Ş.	125	227
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	25	26
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş	11	102
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	4	4
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş	1	1
Softtech Yazılım Teknolojileri	-	200
İş Faktoring A.Ş	-	4
Toplam	38.757	24.354
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	475.776	332.070
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	40.796	21.058
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat	214	85
İşbank AG Vadesiz Mevduat	108	143
Toplam	516.894	353.356

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	-
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	0
Toplam	-	0

İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülük

Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	-
Toplam	-	-

İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar

Türkiye İş Bankası A.Ş.	202	137
İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş	6	5
Toplam	208	142

30 Eylül 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 Eylül 2021
TL	18,50%-22,42%	01.10.2021-07.07.2022	1.646.770
ABD Doları	2,00%-3,25%	01.10.2021-15.12.2021	591.180
Avro	1,50%-4,50%	01.10.2021-27.12.2021	1.073.359
			3.311.309

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
			3.317.767

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Eylül 2021</u>
ABD Doları	%2,68-%3,26	29.06.2026-04.08.2023	247.457
Avro	%1,99-%3,79	17.12.2021-01.06.2026	474.188
			721.645

<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
			628.307

İş Bank AG

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2021</u>
TL	%1,00-%2,77	04.10.2021-26.08.2024	156.103
			156.103

<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
			159.843

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	01.01.2021- 30.09.2021	01.07.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020	01.07.2020- 30.09.2020
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u>				
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	1.080	435	646	255
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	272	78	476	139
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	17	2	98	26
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	1	-	116	23
Toplam	1.370	515	1.336	443
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Gelirleri</u>				
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	919	325	554	262
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	141	48	71	3
TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.	-	-	3	1
Toplam	1.059	686	628	266
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	110	86	100	21
Toplam	110	86	100	21
<u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>				
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	17.270	-	6.810	-
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	-	-	2	-
Toplam	17.270	-	6.812	-
<u>Finansman Giderleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	124.540	33.360	77.386	32.153
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	16.842	5.875	16.273	6.854
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5.225	2.132	1.660	680
İşbank AG	2.329	846	237	201
Toplam	148.936	42.213	95.556	39.888
<u>Kira Gideri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2.543	845	2.265	752
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	35	12	31	10
Toplam	2.578	857	2.296	762

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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)

	01.01.2021- 30.09.2021	01.07.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020	01.07.2020- 30.09.2020
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>				
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	53	27	85	29
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	22	9	11	2
Toksöz Spor Malzemeleri	-	-	9	-
Toplam	75	36	105	31
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>				
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	231	114	632	254
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	149	58	106	7
Toksöz Spor Malzemeleri	-	-	216	46
Anadolu Cam Sanayii A.Ş	-	-	80	-
Toplam	380	172	1.034	307
<u>Sigorta Komisyon Geliri</u>				
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	7.546	2.526	2.188	535
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	329	153	136	35
Toplam	329	153	136	35

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen swap işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye İş Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen swap işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	28.139	26.530	-	-
	28.139	26.530	-	-

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	156.683	105.100
Millî Reasürans T.A.Ş.	131.256	59.269
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	7.451	14.852
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	315	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	5.687
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	26
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	260
	295.705	185.194

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

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

	01.01.2021- 30.09.2021	01.07.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020	01.07.2020- 30.09.2020
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	9.507	2.838	8.093	2.408
	9.507	2.838	8.093	2.408

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Varlıklar	Kullanım Hakkı	Gayri- menkuller	Toplam
Maliyet								
1 Ocak 2021 Açılış								
Bakiyesi	9.500	4.407	3.180	1.282	1.456	7.521	8.750	36.096
Alımlar	2.097	1.015	1.702	-	-	2.927	-	7.741
Transfer	-	-	-	(1.099)	-	1.099	-	-
Çıkışlar	(604)	-	(993)	-	-	(302)	-	(1.899)
30 Eylül 2021 Kapanış								
Bakiyesi	10.993	5.422	3.889	183	1.456	11.245	8.750	41.938
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2021 Açılış								
Bakiyesi	(5.745)	(4.001)	(1.105)	(415)	(1.456)	(4.868)	(380)	(17.970)
Dönem Amortismanı	(921)	(188)	(875)	(7)	-	(3.002)	(131)	(5.124)
Transfer	-	-	-	371	-	(371)	-	-
Çıkışlar	390	-	993	-	-	302	-	1.685
30 Eylül 2021 Kapanış								
Bakiyesi	(6.276)	(4.189)	(987)	(51)	(1.456)	(7.939)	(511)	(21.409)
30 Eylül 2021 Net Kayıtlı								
Değeri	4.717	1.233	2.902	132	-	3.306	8.239	20.529
1 Ocak 2021 Net Kayıtlı								
Değeri	3.755	406	2.075	867	-	2.653	8.370	18.126
Maliyet								
1 Ocak 2020 Açılış								
Bakiyesi	6.860	4.269	1.511	410	1.456	3.294	8.750	26.550
Alımlar	2.585	20	1.938	872	-	4.877	-	10.292
Çıkışlar	(696)	-	(411)	-	-	(1.045)	-	(2.152)
30 Eylül 2020 Kapanış								
Bakiyesi	8.749	4.289	3.038	1.282	1.456	7.126	8.750	34.690
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2020 Açılış								
Bakiyesi	(5.040)	(3.855)	(804)	(52)	(1.456)	(2.721)	(205)	(14.133)
Dönem Amortismanı	(629)	(110)	(492)	(258)	-	(2.429)	(131)	(4.049)
Çıkışlar	188	-	411	-	-	1.035	-	1.634
30 Eylül 2020 Kapanış								
Bakiyesi	(5.481)	(3.965)	(885)	(310)	(1.456)	(4.115)	(336)	(16.548)
30 Eylül 2020 Net Kayıtlı								
Değeri	3.268	324	2.153	972	-	3.011	8.414	18.142
1 Ocak 2020 Net Kayıtlı								
Değeri	1.820	414	707	358	-	573	8.545	12.417

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	12.302	9.901
Alımlar	2.931	2.401
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	15.233	12.302
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(7.750)	(6.102)
Dönem Amortismanı	(1.565)	(1.648)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(9.315)	(7.750)
Net Kayıtlı Değeri (*)	5.918	4.552

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

Şerefiye

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring’in toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket’in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23’tür. Satın alınan 16.603 TL net özvarlık üzerinden 166 TL şerefiye oluşmuştur. 30 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>		
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	334.593	264.076
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	59.235	47.068
Dava Karşılığı	7.900	8.816
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7.533	6.633
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	4.821	5.533
Kullanılmamış İzin Karşılığı	3.308	2.051
Gider Tahakkukları	1.514	344
Peşin Ödenen Giderler	1.417	1.039
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	890	182
Finansal Araç Değerleme Farkları	(3.630)	(183)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(4.840)	(3.860)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(20.311)	(7.254)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(84.829)	(81.057)
	307.601	243.388

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>		
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	83.648	52.815
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	14.809	9.414
Dava Karşılığı	1.975	1.763
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.850	1.327
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	1.160	1.107
Kullanılmamış İzin Karşılığı	806	410
Gider Tahakkukları	379	68
Peşin Ödenen Giderler	354	208
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	222	36
Finansal Araç Değerleme Farkları	(908)	(37)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(1.173)	(772)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(5.078)	(1.451)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(21.207)	(16.211)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	76.837	48.677

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	48.677	33.071
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	28.160	14.110
Özkaynakta Sınıflandırılan	-	-
30 Eylül İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	76.837	47.181

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	572	-	2.058	-
	572	-	2.058	-

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

15. DİĞER AKTİFLER

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	99.705	261.580	108.493	36.605
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	53.778	473.940	22.715	187.996
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	13.201	7.771	14.477	5.957
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	14.933	-	11.029	-
Fatura Edilecek Bedeller	2.122	42	2.545	37
Avanslar	175	-	40	-
Verilen Depozitolar	30	-	30	-
Diğer	11.064	790	10.125	651
	195.008	744.123	169.454	231.246

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. ALINAN KREDİLER

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	3.813.285	4.019.059	3.594.768	3.699.037
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	4.116	352.610	14.740	302.445
Toplam Kısa Vadeli Krediler	3.817.401	4.371.669	3.609.508	4.001.482
Uzun Vadeli Krediler	2.058	2.414.456	7.371	1.789.147
Toplam Uzun Vadeli Krediler	2.058	2.414.456	7.371	1.789.147
TOPLAM	3.819.459	6.786.125	3.616.879	5.790.629

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

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

Döviz Cinsi (*)	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Eylül 2021
TL	%18,00-%22,42	3.734.915.000	3.734.915
ABD Doları	%0,70-%4,75	122.447.110	1.082.837
Avro	%0,50-%4,50	278.688.527	2.874.254
GBP	%1,22-%4,50	4.731.271	56.440
Kredi faiz reeskontları			83.898
TOPLAM			7.832.344

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
TOPLAM			7.293.805

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

30 Eylül 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 Eylül 2021
TL	%17,11	6.173.568	6.174
ABD Doları	%1,65 - %3,26	62.001.476	548.298
Avro	%0,80 - %4,24	215.132.414	2.218.768
TOPLAM			2.773.240

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
TOPLAM			2.113.703

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	3.691.886	4.678.203	3.494.113	4.040.343
Değişken faizli	127.573	2.107.922	122.766	1.750.286
	3.819.459	6.786.125	3.616.879	5.790.629

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 38’de verilmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup’un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 11.902.905 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2020 : 14.939.105 TL)

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	50.204	403.212	10.137	252.110
Alınan Sipariş Avansları (**)	107.348	127.905	67.340	61.097
Ödenecek BSMV	4.851	-	4.723	-
Ödenecek SSK Primleri	1.069	-	916	-
Ödenecek Gelir Vergisi	907	-	827	-
Ertelenmiş Gelirler	274	-	434	-
Ödenecek KDV	5.096	-	77	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	46	-	47	-
Diğer (*)	14.418	27.862	19.918	19.916
	184.213	558.979	104.419	333.123

(*) 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 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.634	3.634
	3.634	3.634

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
2021 Yılı	1.124	-
2022 Yılı	1.695	1.631
2023 Yılı	694	1.465
2024 Yılı	121	538
	3.634	3.634

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansman bonusu	1.676.493	-	1.119.597	-
Faiz Reeskontu	64.954	-	26.499	-
	1.741.447	-	1.146.096	-

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

ISIN KODLU	İhraç Tarihi	<u>Bakiye</u> <u>Nominal</u> <u>Tutar</u>	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi
TRFISFNE2128	02.04.2021	110.000	01.10.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFNA2114	11.08.2021	275.000	09.12.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFNA2122	26.08.2021	250.000	24.12.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN12214	24.09.2021	200.000	24.01.2022	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
TRFISFN22213	19.08.2021	200.000	15.02.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFAE2115	24.06.2021	469.080	22.10.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFAK2117	05.07.2021	170.660	02.11.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. KARŞILIKLAR

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7.533	6.633
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	3.308	2.051
İkramiye Karşılıkları	4.820	5.533
	15.661	14.217

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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

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

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem Başı	6.633	5.449
Hizmet Maliyeti	1.956	1.499
Ödenen Kıdem Tazminatı	(1.056)	(385)
Dönem Sonu	7.533	6.563

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

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem Başı	2.051	1.447
Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış)	1.257	835
Dönem Sonu	3.308	2.282

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem Başı	5.533	4.538
Dönem İçerisindeki Artış	5.902	3.872
İptaller	(2.508)	(1.842)
Ödenen İkramiye	(4.107)	(2.696)
Dönem Sonu	4.820	3.872

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dava Karşılığı	7.900	8.816
Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı	890	182
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	1.515	344
	10.305	9.342

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

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

	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı
30 Eylül 2020				
Açılış	-	6.874	171	69
Dönem Gideri	-	1.728	1.413	232
Ödemeler	-	-	(164)	-
İptaller	-	-	(6)	(69)
Dönem Sonu	-	8.602	1.414	232

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
İade Alınacak Kurumlar Vergisi	-	-
Devreden KDV	-	3.322
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	554	279
Toplam	554	3.601

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:35)	103.985	78.858
Ödenecek Vergi	6.233	(891)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	(78.657)	(59.307)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	31.561	18.660

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

	30 Eylül 201	30 Eylül 2020
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	18.660	20.637
Cari Dönem Gideri	103.985	60.333
Dönem İçindeki Ödemeler	(97.317)	(56.541)
Ödenecek Vergi	6.233	-
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	-	(891)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	31.561	23.538

22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 114.279 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2020: 103.839 TL) ve net dönem karı üzerinden (20.829) TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: 12.035 TL)

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	103.839	65.484
Dönem Karından/Zararından	20.829	12.035
İştirak Satış Düzeltmesi	(409)	-
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	(9.980)	26.320
Dönem Sonu	114.279	103.839

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

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

Hissedarlar

	(%)	30 Eylül 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
Toplam	100	695.303	100	695.303

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

Pay Sahibi

	30 Eylül 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
Toplam	600.000.000	600.000.000

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

SERMAYE YEDEKLERİ

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1.763	1.938
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		
<i>Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları</i>	(263)	(263)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)	189.490	263.459
Toplam	189.227	263.196

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24. KAR YEDEKLERİ

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yasal Yedekler	65.098	56.130
Olağanüstü Yedekler (*)	587.030	417.970
Toplam	652.128	474.100

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, Grup’un 30 Eylül 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 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 1.270.499 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 976.900 TL).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 15.205 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2020: 15.246 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 7.900 TL (31 Aralık 2020: 8.816 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 12.737.457 ABD Doları, 36.335.306 Avro, 2.298.677 CHF tutarında (toplam 509.210 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 7.337.324 ABD Doları, 18.528.743 Avro tutarında (toplam 220.765 TL)).

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, 35.292.687 ABD Doları, 100.547.705 Avro ve 556.018.705 tam TL (toplam 1.905.122 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
Avro	-	-
TL	255.597.059	255.597
		255.597
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	13.343.589	118.001
Avro	10.263.304	105.851
CHF	-	-
		223.852

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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
		186.340
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	18.000.000	132.129
Avro	5.000.000	45.040
CHF	430.650	3.568
		180.737

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 95 TL tutarında gerçekleşmemiş kar 3.725 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2020: 6.098 TL tutarında gerçekleşmemiş kar ve 5.915 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar).

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

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	255.597	-	255.597
Swap Satım İşlemleri	223.852	-	223.852

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 EYLÜL 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.

30 Eylül 2021	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Aktif Toplamı	10.193.046	4.915.809	(53.766)	15.055.089
Yükümlülük Toplamı	8.760.201	4.391.278	-	13.151.479
Net Dönem Karı	176.057	95.682	(20.829)	250.910
31 Aralık 2020	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
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 EYLÜL 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)

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

30 Eylül 2020	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	380.221	221.634	-	601.855
Finansman Giderleri (-)	(180.083)	(156.834)	-	(336.917)
Brüt K/Z	200.138	64.800	-	264.938
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(39.203)	(28.216)	-	(67.419)
Brüt Faaliyet K/Z	160.935	36.584	-	197.519
Diğer Faaliyet Gelirleri	166.557	52.965	-	219.522
Karşılıklar (-)	(107.935)	(41.698)	-	(149.633)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(63.469)	(15.122)	-	(78.591)
Net Faaliyet K/Z	156.088	32.729	-	188.817
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	156.088	32.729	-	188.817
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(39.798)	(6.425)	-	(46.223)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	116.290	26.304	-	142.594
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(5.726)	(5.726)
Net Dönem Karı /Zararı	116.290	26.304	(5.726)	136.868
Sabit Kıymet Alımları	8.701	3.726	-	12.427
Amortisman ve İtfa Payları	(2.765)	(2.506)	-	(5.271)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFNE2128 ISIN kodlu, 110.000 TL nominal tutarlı 01.10.2021 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFNE2136 ISIN kodlu, 61.890 TL nominal tutarlı 05.10.2021 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFNE2144 ISIN kodlu, 200.000 TL nominal tutarlı 26.10.2021 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 100.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu 25.03.2021 tarih ve 15/500 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 05 Ekim 2021 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 29.12.2021’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 136.600 TL nominal tutarlı finansman bonusu 25.03.2021 tarih ve 15/500 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 26 Ekim 2021 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 23.02.2022’dir.

29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

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

	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	587.652	209.065	379.594	134.898
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	1.059	372	628	266
Faktoring Gelirleri	459.431	154.352	221.633	68.169
	1.048.142	363.789	601.855	203.333

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020
Personel Giderleri	(50.787)	(16.592)	(44.696)	(14.129)
Amortisman Giderleri	(6.689)	(2.339)	(5.271)	(1.914)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(3.849)	(1.286)	(3.504)	(1.181)
Bilgi İşlem Giderleri	(3.746)	(1.256)	(2.950)	(1.087)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(2.344)	(813)	(2.062)	(692)
Bddk Katılım Payı Gideri	(1.700)	(566)	(1.297)	(432)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(1.967)	(858)	(1.499)	(529)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(1.454)	(342)	(1.338)	(327)
Danışmanlık Giderleri	(664)	(179)	(600)	(213)
Araç ve Seyahat Giderleri	(518)	(219)	(719)	(195)
Haberleşme Giderleri	(343)	(116)	(328)	(92)
Sigorta Giderleri	(239)	(98)	(160)	(47)
Reklam İlan Giderleri	(446)	(114)	(192)	(56)
Temsil Ağırlama Giderleri	(88)	(46)	(112)	(22)
Kotta Kalma Giderleri	(710)	-	(17)	-
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(3.348)	(706)	(2.674)	(691)
	(78.892)	(25.530)	(67.419)	(21.607)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020
Türev Finansal İşlemler Karı	15.361	3.720	32.247	1.680
Kur Farkı Gelirleri	57.276	10.115	127.451	64.194
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri	32.019	11.813	33.355	8.061
Faiz Gelirleri	3.169	1.304	815	526
Temettü Gelirleri	17.274	-	6.812	-
Komisyon Gelirleri	7.546	2.526	2.188	536
Diğer	72.230	8.947	16.654	6.691
	204.875	38.425	219.522	81.688

32. FİNANSMAN GİDERLERİ

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

	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(490.554)	(166.407)	(388)	(148)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(176.812)	(81.394)	(40.784)	(14.273)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(25.052)	(6.373)	(11.351)	(5.195)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri	(558)	(162)	(284.394)	(90.223)
	(692.976)	(254.336)	(336.917)	(109.839)

33. KARŞILIKLAR

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

	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020
Beklenen Zarar Karşılıkları	(105.840)	6.653	(149.633)	(23.662)
Özel Karşılık Giderleri	-	-	-	-
	(105.840)	6.653	(149.633)	(23.662)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(21.767)	5.715	(72.008)	(29.410)
Kur Farkı Gideri	(5)	-	-	5.762
Diğer	(5.973)	(2.365)	(6.583)	(1.672)
	(27.745)	3.350	(78.591)	(25.320)

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

Grup’un 30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütününe farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 3.287 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 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER

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

	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(103.985)	(22.751)	(60.333)	(23.508)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	28.160	(9.500)	14.110	3.995
	(75.825)	(32.251)	(46.223)	(19.513)

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

	%	1 Ocak- 30 Eylül 2021	%	1 Ocak- 30 Eylül 2020
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z		271.739		142.594
Toplam Vergi Gideri		75.825		46.223
Vergi Öncesi Kar		347.564		188.817
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak				
Hesaplanan Vergi	25,00	86.891	22,00	41.540
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	4,60	15.996	2,44	4.598
Vergiden Muaf Gelirler	(1,24)	(4.318)	(0,79)	(1.499)
Diğer	(6,54)	(22.744)	(0,27)	(508)
Mali Zarar	-	-	1,11	2.092
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)	21,82	75.825	24,49	46.223

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi(*)	69.530.264.500	69.530.264.500
Net Dönem Karı (TL)	250.910	136.868
Hisse Başına Kazanç (tam TL)	0,0036	0,0020

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Açılış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500

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

Bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Alınan Krediler	10.605.584	9.407.508
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.741.447	1.146.096
Diğer Yükümlülükler	743.192	437.542
Toplam Borçlar	13.090.223	10.991.146
Nakit ve Nakit Benzerleri(-)	(585.639)	(382.325)
Net Borç	12.504.584	10.608.821
Toplam Özkaynak	1.903.610	1.717.698
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 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Nakit ve Nakit Benzerleri	585.639	382.325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	697	3.186
Türev Finansal Varlıklar	3.725	6.098
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	8.484.084	7.151.969
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	361.285	145.098
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	527.718	210.711
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	20.972	20.434
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	4.701.209	4.419.857
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	236.028	319.297
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(95)	(5.915)
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(3.634)	(3.634)
Diğer Yükümlülükler	(743.192)	(437.542)
Alınan Krediler	(10.605.584)	(9.407.508)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(1.741.447)	(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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
30 Eylül 2021 (*)							
Bankalar	16.890	36.485	4	148	28	-	527.465
Finansal Kiralama Alacakları	104.449	440.883	-	-	-	-	5.470.718
Factoring Alacakları(*)	63.106	45.450	-	5.127	-	-	1.087.978
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	13.691	28.726	3.967	850	111.000	-	473.940
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	13.328	13.935	-	-	-	-	261.580
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	174	604	-	-	-	-	7.771
Diğer Aktifler	32	54	-	-	-	-	832
Toplam Varlıklar (**)	211.670	566.137	3.971	6.125	111.028	-	7.830.284
Alınan Krediler(*)	(185.160)	(495.983)	-	(4.734)	-	-	(6.809.216)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	(73)	(708)	-	-	-	-	(7.945)
Diğer Yükümlülükler	(11.666)	(43.717)	(12)	(404)	-	-	(558.979)
Toplam Yükümlülükler (**)	(196.899)	(540.408)	(12)	(5.138)	-	-	(7.376.140)
Bilanço Pozisyonu	14.771	25.729	3.959	987	111.028	-	454.144
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(13.344)	(10.263)	-	-	-	-	(223.852)
Net Yabancı Para Pozisyonu	1.427	15.466	3.959	987	111.028	-	230.292

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 2.239 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (Toplam 23.091 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, 95 TL tutarındaki türev finansal varlık, 3.725 TL tutarındaki türev finansal yükümlülük tabloya dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
31 Aralık 2020 (*)							
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
Toplam Varlıklar (**)	180.331	555.764	481	5.086	26	-	6.384.547
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)
Toplam Yükümlülükler (**)	(166.844)	(543.025)	(2)	(4.705)	(115)	-	(6.163.044)
Bilanço Pozisyonu	13.487	12.739	479	381	(89)	-	221.503
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(18.000)	(4.603)	(431)	-	-	-	(177.162)
Net Yabancı Para Pozisyonu	(4.513)	8.136	48	381	(89)	-	44.341

(*) 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 EYLÜL 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 paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Eylül 2021				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	19.594	(19.594)	19.594	(19.594)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(17.701)	17.701	(17.701)	17.701
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	1.893	(1.893)	1.893	(1.893)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	39.803	(39.803)	39.803	(39.803)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(15.877)	15.877	(15.877)	15.877
6-Avro net etkisi (4+5)	23.926	(23.926)	23.926	(23.926)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	8.724	(8.724)	8.724	(8.724)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	8.724	(8.724)	8.724	(8.724)
TOPLAM (3+6+9)	34.543	(34.543)	34.543	(34.543)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2020				
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)	(4.969)	4.969	(4.969)	4.969
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)	10.993	(10.993)	10.993	(10.993)
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)	627	(627)	627	(627)
TOPLAM (3+6+9)	6.651	(6.651)	6.651	(6.651)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	493.829	344.213
Finansal Kiralama Alacakları	8.456.063	7.136.244
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	-	-
Faktoring Alacakları	3.937.993	3.598.443
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	8.370.089	7.534.456
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.741.447	1.146.096
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	28.021	15.725
Faktoring Alacakları	763.216	821.414
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	2.235.495	1.873.052

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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. 280 TL (30 Eylül 2020: 163 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 5.646 TL (30 Eylül 2020: 4.231 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 15.742 TL (30 Eylül 2020: 12.537 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) 35.938 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 41.882 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 oluşturma 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 Eylül 2021 (%)	31 Aralık 2020 (%)
İnşaat	22,75	18,10
Tekstil, Konfeksiyon	17,54	16,48
Metal Sanayi	11,98	12,39
Madencilik	6,49	6,81
Taşımacılık	5,78	8,10
Enerji	4,26	5,33
Tarım, Ormancılık	3,94	2,32
Yenilenebilir Enerji	3,62	3,99
Gıda ve Meşrubat	3,20	3,46
Kağıt, Ağaç Ürünleri	2,57	2,61
Finans	2,29	1,90
Sağlık	2,11	3,02
Kauçuk, Plastik	2,04	2,10
Kimya, İlaç Sanayi	1,83	1,89
Ulaşım Araçları	1,56	1,75
Makina ve Ekipman	1,39	1,33
Toptan-Per.Tic.	1,19	1,45
Elk. ve Optik Aletler	0,59	0,67
Turizm	0,44	0,59
Eğitim	0,09	0,14
Diğer Sektör	4,34	5,57
	100,00	100,00

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

30 Eylül 2021	Alacaklar				Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)	Türev Finansal Varlıklar
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları					
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	8.756	8.475.328	14.313	4.686.896	697	2.990.885	236.028	4.706.616
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	619.221	-	1.002.449	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	8.756	7.961.484	14.313	4.458.436	697	2.990.885	236.028	4.706.616
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	531.270	-	1.002.280	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	348	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	630.475	-	80	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	84.355	-	169	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	(116.631)	-	228.032	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	272.057	-	228.032	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(395.264)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	3.596	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	11.075	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(4.499)	-	-	-	-	-	-
- 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 EYLÜL 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				Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)	Türev Finansal Varlıklar
	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 değerın teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	5.834	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	5.368	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(439)	-	-	-	-	-	-
- Net değerın 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 EYLÜL 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 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Nominal	Gerçeğe Uygun	Nominal	Gerçeğe Uygun
	Değeri	Değeri (*)	Değeri	Değeri (*)
Kefalet	120.855.857	11.403.936	98.019.666	9.988.918
Faktoring İşl. Teminat Olarak				
Alınan Çek ve Senetler	16.675.326	853.326	13.211.260	643.880
İpotekler	5.439.655	493.944	4.789.727	449.268
Alacak Temliği	1.399.834	267.934	1.495.459	240.357
Ticari İşletme Rehni	1.147.588	18.120	1.032.695	26.149
Muhabirler Tarafından Verilen				
Garantiler	1.589.212	-	868.065	-
Hisse Rehni	450.477	58.170	473.636	94.628
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	256.239	106.162	229.846	115.521
Araç Rehni	228.008	105.505	140.141	33.058
Teminat Amaçlı Alınan Bonolar	125.222	4.992	66.276	-
Garantörlük	82.547	-	80.724	-
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	65.501	65.000	64.504	64.504
Taşınır Rehin	31.484	6.723	30.367	6.102
Satıcılardan Alınan Teminatlar	22.300	-	35.067	-
Teminat Mektupları	25.046	14.487	17.490	8.425
Gemi İpoteği	22.108	-	18.351	-
Mevduat Rehni	6.557	657	6.627	1.584
Finansal kiralama İşl. Teminat				
Olarak Alınan Çek ve Senetler	3.534	-	3.276	-
Makina Rehni	502	-	502	-
Hesap Rehni	130	87	-	-
	148.427.127	13.399.043	120.583.679	11.672.394

(*) 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 EYLÜL 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 Eylül 2021

	DeFTER DeĞeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	585.639	585.639	585.639	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	697	697	697	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	8.484.084	9.700.275	1.111.053	2.972.968	5.536.447	79.807
Faktoring Alacakları	4.701.209	4.836.996	3.737.558	1.009.469	89.969	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	20.972	20.972	20.972	-	-	-
Toplam Varlıklar	13.792.601	15.144.579	5.455.919	3.982.437	5.626.416	79.807
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	10.605.584	10.932.848	5.298.891	3.118.249	2.515.708	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.741.447	1.786.630	1.536.630	250.000	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.634	4.120	1.001	1.726	1.393	-
Diğer Yükümlülükler	743.192	743.192	723.667	19.476	49	-
Toplam Yükümlülükler	13.093.857	13.466.790	7.560.189	3.389.451	2.517.150	-

31 Aralık 2020

	DeFTER DeĞeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	382.325	382.327	371.764	10.563	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara 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
Faktoring 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	-	-	-
Toplam Varlıklar	11.977.771	13.122.276	4.822.806	3.460.988	4.732.503	105.979
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	-
Toplam Yükümlülükler	10.994.780	11.262.251	6.969.346	2.396.641	1.858.308	37.956

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

30 Eylül 2021 <u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	Net Nakit <u>Çıkışı</u>	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı <u>(I+II+III+IV)</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası <u>(II)</u>	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	31.745	255.597	-	255.597	-	-
Türev Nakit Çıkışları	-	223.852	-	223.852	-	-

31 Aralık 2020 <u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	Net Nakit <u>Çıkışı</u>	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı <u>(I+II+III+IV)</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası <u>(II)</u>	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan 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 EYLÜL 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 Eylül 2021	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
Finansal varlıklar								
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	585.639	-	-	-	585.639	585.639	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	697	-	-	-	-	697	697	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	236.028	-	236.028	236.028	7
Türev Finansal Varlıklar	3.725	-	-	-	-	3.725	3.725	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	8.484.084	-	-	8.484.084	8.514.864	9
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	4.701.209	-	-	4.701.209	4.701.209	8
Finansal yükümlülükler								
Türev Finansal Yükümlülükler	95	-	-	-	-	95	95	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	743.192	743.192	743.192	17
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	3.634	3.634	3.634	18
Alınan Krediler	-	-	-	-	10.605.584	10.605.584	10.576.412	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	1.741.447	1.741.447	1.763.204	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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
<u>Finansal varlıklar</u>								
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
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
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 EYLÜL 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 Eylül 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	697	-	697
Türev Finansal Varlıklar	-	3.725	-	3.725
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	228.570	-	-	228.570
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	228.570	4.422	-	232.992
Türev Finansal Yükümlülükler	-	95	-	95
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	95	-	95
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
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	315.258	9.284	-	324.542
Türev Finansal Yükümlülükler	-	5.915	-	5.915
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	5.915	-	5.915