

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	17.169	365.156	382.325	2.078	419.650	421.728
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA							
YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	3.186	-	3.186	951	-	951
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	-	6.098	6.098	-	1.388	1.388
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	319.297	-	319.297	86.279	-	86.279
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		5.783.681	5.788.145	11.571.826	3.966.344	4.319.071	8.285.415
5.1 Faktoring Alacakları	8	3.258.710	1.158.430	4.417.140	2.545.266	614.482	3.159.748
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.126.688	415.468	1.542.156	623.702	141.297	764.999
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		2.132.022	742.962	2.874.984	1.921.564	473.185	2.394.749
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)	9	2.383.394	4.778.593	7.161.987	1.253.324	3.754.306	5.007.630
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		2.995.236	5.272.830	8.268.066	1.540.524	4.189.793	5.730.317
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(611.842)	(494.237)	(1.106.079)	(287.200)	(435.487)	(722.687)
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	8,9	541.249	9.488	550.737	563.946	15.894	579.840
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		(399.672)	(158.366)	(558.038)	(396.192)	(65.611)	(461.803)
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	18.126	-	18.126	12.417	-	12.417
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	4.718	-	4.718	3.965	-	3.965
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	21	3.601	-	3.601	18.019	-	18.019
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	48.677	-	48.677	33.071	-	33.071
XII. DİĞER AKTİFLER	15	169.454	231.246	400.700	70.510	152.567	223.077
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>6.367.909</b>	<b>6.390.645</b>	<b>12.758.554</b>	<b>4.193.634</b>	<b>4.892.676</b>	<b>9.086.310</b>
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	14	2.058	-	2.058	1.989	-	1.989
XI Satış Amaçlı		2.058	-	2.058	1.989	-	1.989
XII Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>VARLIK TOPLAMI</b>		<b>6.369.967</b>	<b>6.390.645</b>	<b>12.760.612</b>	<b>4.195.623</b>	<b>4.892.676</b>	<b>9.088.299</b>

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. ALINAN KREDİLER	16	3.616.879	5.790.629	9.407.508	3.217.423	3.953.221	7.170.644
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	3.519	115	3.634	383	457	840
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	1.146.096	-	1.146.096	369.966	-	369.966
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	5.915	5.915	-	10.723	10.723
VII. KARŞILIKLAR	20	17.147	6.412	23.559	13.844	4.704	18.548
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		14.217	-	14.217	11.434	-	11.434
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		2.930	6.412	9.342	2.410	4.704	7.114
VIII. CARİ VERGİ BORCU	21	18.660	-	18.660	20.637	-	20.637
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	104.419	333.123	437.542	97.570	125.438	223.008
ARA TOPLAM		4.906.720	6.136.194	11.042.914	3.719.823	4.094.543	7.814.366
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		1.717.698	-	1.717.698	1.273.933	-	1.273.933
13.1 Ödenmiş Sermaye	23	695.303	-	695.303	695.303	-	695.303
13.2 Sermaye Yedekleri	23	1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	(263)	-	(263)	(588)	-	(588)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	263.459	-	263.459	55.960	-	55.960
13.5 Kâr Yedekleri	24	474.100	-	474.100	396.081	-	396.081
13.5.1 Yasal Yedekler		56.130	-	56.130	51.004	-	51.004
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		417.970	-	417.970	345.077	-	345.077
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		179.322	-	179.322	59.755	-	59.755
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	25	(18.264)	-	(18.264)	(24.537)	-	(24.537)
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		197.586	-	197.586	84.292	-	84.292
Azınlık Payları	22	103.839	-	103.839	65.484	-	65.484
<b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>		<b>6.624.418</b>	<b>6.136.194</b>	<b>12.760.612</b>	<b>4.993.756</b>	<b>4.094.543</b>	<b>9.088.299</b>

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		61.791	410.811	472.602	58.645	253.234	311.879
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		225.283	119.935	345.218	126.107	80.548	206.655
III. ALINAN TEMİNATLAR	38	46.662.956	73.920.723	120.583.679	37.002.683	56.303.541	93.306.224
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	26	945.079	31.821	976.900	109.903	39.345	149.248
V. TAAHHÜTLER		297.757	824.940	1.122.697	111.157	372.388	483.545
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	220.765	220.765	-	53.434	53.434
5.2 Cayılabilir Taahhütler		297.757	604.175	901.932	111.157	318.954	430.111
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		297.757	604.175	901.932	111.157	318.954	430.111
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		297.757	604.175	901.932	111.157	318.954	430.111
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26	182.765	184.312	367.077	797.431	886.085	1.683.516
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		182.765	184.312	367.077	797.431	886.085	1.683.516
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		182.765	184.312	367.077	797.431	886.085	1.683.516
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER		781.364	137.396	918.760	444.387	112.766	557.153
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>49.156.995</b>	<b>75.629.938</b>	<b>124.786.933</b>	<b>38.650.313</b>	<b>58.047.907</b>	<b>96.698.220</b>

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
			01.01-31.12.2020	01.01-31.12.2019
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>29</b>	<b>884.338</b>	<b>958.285</b>
	<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>		<b>348.306</b>	<b>477.229</b>
1.1	Factoring Alacaklarından Alınan Faizler		337.177	462.780
1.1.1	İskontolu		106.553	73.557
1.1.2	Diğer		230.624	389.223
1.2	Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.129	14.449
1.2.1	İskontolu		4.801	2.572
1.2.2	Diğer		6.328	11.877
	<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		<b>536.032</b>	<b>481.056</b>
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		535.043	480.187
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		989	869
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II.</b>	<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>32</b>	<b>(505.291)</b>	<b>(799.155)</b>
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(411.117)	(467.275)
2.2	Factoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(523)	(327)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(76.416)	(295.902)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(17.235)	(35.651)
<b>III.</b>	<b>BRÜT K/Z (I+II)</b>		<b>379.047</b>	<b>159.130</b>
<b>IV.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>30</b>	<b>(90.297)</b>	<b>(80.161)</b>
4.1	Personel Giderleri		(58.738)	(51.783)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(2.180)	(1.273)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(29.328)	(27.105)
4.5	Diğer		(51)	-
<b>V.</b>	<b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>288.750</b>	<b>78.969</b>
<b>VI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>31</b>	<b>259.167</b>	<b>557.714</b>
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1.565	8.169
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		6.812	4.380
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		131	213
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		46.453	291.492
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		116.418	175.055
6.7	Diğer		87.788	78.405
<b>VII.</b>	<b>KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>33</b>	<b>(196.876)</b>	<b>(312.295)</b>
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(196.876)	(312.295)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>34</b>	<b>(78.245)</b>	<b>(215.844)</b>
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
			01.01-31.12.2020	01.01-31.12.2019
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(61.674)	(197.634)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(7.881)	-
8.6	Diğer		(8.690)	(18.210)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		272.796	108.544
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		272.796	108.544
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	35	(63.175)	(29.334)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(78.858)	(34.738)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(1.625)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		15.683	7.029
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		209.621	79.210
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 Kârları		-	-
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 KÂR / ZARAR	22	12.035	(5.082)
XXI.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV+XX)		197.586	84.292
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ <sup>(**)</sup>	36	0,28	0,12
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,28	0,12
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ	36	0,28	0,12
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,28	0,12
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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.)

KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
		Geçmiş Cari Dönem	Geçmiş Önceki Dönem
		01.01-31.12.2020	01.01-31.12.2019
I.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	209.621	79.210
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	234.144	44.143
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	325	(515)
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	402	(650)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(77)	135
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	233.819	44.658
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	233.819	44.658
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	443.765	123.353

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yed.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler		
						1	2	3
Önceki Dönem (01.01. - 31.12.2019) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)								
I. Dönem Başı Bakiyesi		695.303	-	-	1.938	-	(73)	-
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	-	(73)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(515)	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)</b>		<b>695.303</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.938</b>	<b>-</b>	<b>(588)</b>	<b>-</b>
Cari Dönem (01.01.- 31.12.2020) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		695.303	-	-	1.938	-	(588)	-
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)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	325	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)</b>		<b>695.303</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.938</b>	<b>-</b>	<b>(263)</b>	<b>-</b>

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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.

Kâr veya Zararda  
Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş  
Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
-	16.300	-	214.092	(40.085)	197.537	65.568	1.150.580
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	16.300	-	214.092	(40.085)	197.537	65.568	1.150.580
-	39.660	-	-	-	84.292	(84)	123.353
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	181.989	15.548	(197.537)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	181.989	15.548	(197.537)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	55.960	-	396.081	(24.537)	84.292	65.484	1.273.933
-	55.960	-	396.081	(24.537)	84.292	65.484	1.273.933
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	55.960	-	396.081	(24.537)	84.292	65.484	1.273.933
-	207.4999.660	-	-	-	197.586	38.355	443.765
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	78.019	6.273	(84.292)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	78.019	6.273	(84.292)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	263.459	-	474.100	(18.264)	197.586	103.839	1.717.698



# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot	01.01-31.12.2020	01.01-31.12.2019
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>399.201</b>	<b>253.288</b>
1.1.1 Alınan Faizler		850.981	946.466
1.1.2 Ödenen Faizler		(472.993)	(822.253)
1.1.3 Alınan Temettüleri		6.812	4.380
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.129	14.449
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		29.114	40.982
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	31	58.674	37.423
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(52.601)	(47.379)
1.1.8 Ödenen Vergiler	21	(79.944)	(42.409)
1.1.9 Diğer		48.029	121.629
<b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(1.188.182)</b>	<b>1.783.688</b>
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.299.022)	(665.414)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(1.006.141)	502.794
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(170.141)	29.678
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.794	840
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.070.046	1.901.300
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		214.282	14.490
<b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(788.981)</b>	<b>2.036.976</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		800	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(14.205)	(4.774)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	526	293
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		-	-
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(12.879)</b>	<b>(4.481)</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.486.941	2.711.972
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(730.033)	(4.595.964)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>756.908</b>	<b>(1.883.992)</b>
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>5.550</b>	<b>667</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>(39.402)</b>	<b>149.170</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4</b>	<b>421.727</b>	<b>272.557</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4</b>	<b>382.325</b>	<b>421.727</b>

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. KONSOLİDE KÂR DAĞITIM TABLOSU (**)		Cari Dönem 31 Aralık 2020 <sup>(*)</sup>	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1	DÖNEM KÂRI (Azınlık Payları Hariç)	260.760	113.626
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(63.174)	(29.334)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(78.865)	(34.738)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	15.683	5.404
<b>A.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI (1.1 - 1.2)</b>	<b>197.586</b>	<b>84.292</b>
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	(18.264)	(24.537)
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	(7.717)	(5.128)
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (***)	-	-
<b>B</b>	<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-1.3+1.4+1.5)] (**)</b>	<b>171.605</b>	<b>54.627</b>
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine (***)	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	54.627
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II.</b>	<b>YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III.</b>	<b>HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	0,28	0,12
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%28	%12
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV.</b>	<b>HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(\*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığından 2020 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir net dönem kârı tutarı belirtilmiştir.

(\*\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem kârının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütealaa edilmiş olup Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde dağıtımına konu olmayacak 15.683 Bin TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 5.404 Bin TL).

(\*\*\*) Yıl içerisinde yapılan bağışlardan oluşmaktadır.

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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 ilişikteki 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 %41,77'si halka açıktır. Şirket'in halka açık bulunan hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının ("Grup") çalışan sayısı 250 kişidir (31 Aralık 2019: 249 kişi).

#### Ödenecek temettü:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

#### Finansal tabloların onaylanması:

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kâr veya zarar tablosu 29 Ocak 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 ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ", Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") 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

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Çin'de başlayan ve 2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemeye yönelik sonuçları da gözlenmektedir. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, normalleşme süreci dahilindeki değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Şirket konsolidasyona dahil şirketi ile birlikte, salgına ilişkin süreçleri yakından takip ederek, müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. 31.12.2020 tarihli finansal tablolarda beklenen kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında COVID-19 salgınının etkilerine yönelik yapılan değerlendirmelere, Üçüncü Bölüm not "G. Finansal Araçlar" kısmında yer verilmiştir.

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

Not 5 - Gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

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

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

#### (i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

Şirket, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla İş Faktoring'in %78,23'üne sahiptir. Şirket'in İş Faktoring'in faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı İş

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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)

Factoring'ın finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yöntemi ile dahil edilmiştir.

##### (ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

İş Faktoring'in finansal durum tablosu ve kâr 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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2019 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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 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

### 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

##### İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri' standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve
- İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Söz konusu değişiklik Grup için geçerli değildir ve Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

##### TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'deki Değişiklikler-Gösterge Faiz Oranı Reformu

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

##### Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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 İmtiyazlar (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. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

Konsolide finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Grup tarafından erken 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, öz kaynak 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 kârın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmesini sağlayan bir model getirmektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Grup için geçerli değildir ve Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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)

##### TFRS 3'teki 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 atıfı 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. Değişikle 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 kâr veya zararda muhasebeleştirilecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

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

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

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

##### 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.



# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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)

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, gruplama 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.

##### *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 gerçekleşmese 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.

Grup, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

##### *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.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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)

- *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 değer belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

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

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

### 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 kâr 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 tabii 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 tabii tutulur.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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)

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 kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

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

<i>Tanım</i>	<i>Yıl</i>
Döşeme ve demirbaşlar	5 yıl
Diğer Maddi Varlıklar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Faaliyet Kiralmasına 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 kâr veya zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri/giderleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

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

#### c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir. Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştuğu dönemde kâr 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.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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)

#### e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde tahakkuk esasına göre kâr 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 kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kümülatif değer düşüklüğü kayıplarını aşan kazançlar kayıtlara alınmazlar.

#### g. Finansal Araçlar

##### Finansal varlıklar

Grup, finansal varlıklarını, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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 kâr 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 kâr 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.

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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)

Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kâr/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 kâr/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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

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

Grup, cari dönemde, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardına uygun olarak, itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı 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 sınıflındaki alacaklara özel karşılık ayrılmaktadır.

Öte yandan, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, finansal varlıkların donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30.06.2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. Grup, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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 kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kâr 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

### 31 ARALIK 2020 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 buldukları 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 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
ABD Doları	7,3405	5,9402
Avro	9.0079	6,6506
İngiliz Sterlini	9,9438	7,7765
İsviçre Frangı	8,2841	6,0932
100 Japon Yeni	7,0930	5,4291
Avusturya Doları	5,6076	4,1433

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 döviz endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama döneminde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir. Tarihi maliyet esasına göre ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

##### j. Hisse Başına Kazanç

Konsolide kâr veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net dönem kârı 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.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl kârlarından 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.

#### 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 kâr veya zarara kaydedilir.

Cari dönem vergisi, dönem kârının 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 şerhifinin ilk defa kayıtlara alınmasında, işletme birleşmesi olmayan işlemlerdeki ne mali ne de ticari kâr 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.



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (devamı)

Kullanılmamış mali zararlar, yatırım indirimi teşvikleri, vergi indirimleri ve indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte geçici farkların kullanılabilmesini sağlayacak vergilendirilebilir kârların 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 kâr veya zararda kayıtlara alınır.

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

Kıdem tazminatı karşılığı, Grup çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirilmiş 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.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı	%4,07	%4,20
Enflasyon	%8,00	%7,20
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

##### p. Nakit Akış Tablosu

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

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

##### r. Sermaye ve Temettüleri

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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)

#### s. İlişkili Taraflar

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

### 4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	17.169	20.943	2.078	24.615
Vadeli Mevduat	-	344.213	-	395.034
Faiz Reeskontu	-	-	-	1
	<b>17.169</b>	<b>365.156</b>	<b>2.078</b>	<b>419.650</b>

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2020
ABD Doları	%0,05	4.01.2021	73.970
Avro	%0,01 - %1,25	04.01.2021-19.01.2021	270.243
			<b>344.213</b>

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2019
ABD Doları	%1,25	02.01.2020	9.082
Avro	%0,10 - %0,16	02.01.2020-24.01.2020	385.953
			<b>395.035</b>

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde 347.353 TL karşılığı (31 Aralık 2019: 415.266 TL) yabancı para, 5.775 TL (31 Aralık 2019: 1.863 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:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadesiz Mevduat	38.112	26.693
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	344.213	395.034
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler</b>	<b>382.325</b>	<b>421.727</b>

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar / Beklenen Zarar Karşılıkları

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ile beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	(400)	-
Yatırım Fonları	3.186	-
	<b>3.186</b>	<b>-</b>
	31 Aralık 2019	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	(400)	-
Yatırım Fonları	951	-
	<b>951</b>	<b>-</b>

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

Grup'un, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yatırım Fonları'nda 3.186 TL değerinde yatırım fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: 951 TL).

#### 6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

##### Türev Finansal Varlıklar

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	6.098	-	1.388
	<b>-</b>	<b>6.098</b>	<b>-</b>	<b>1.388</b>

##### Türev Finansal Yükümlülükler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar				
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	5.915	-	10.723
	<b>-</b>	<b>5.915</b>	<b>-</b>	<b>10.723</b>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklıklar	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
				31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<b>Borsada İşlem Gören:</b>							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	304.786	78.959
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,89	0,89	0,89	10.472	2.595
<b>Borsada İşlem Görmeyen:</b>							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	39	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	1,00	-	686
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	5,72	10,00	10,00	4.000	4.000
<b>TOPLAM</b>						<b>319.297</b>	<b>86.279</b>

### 8. FAKTORİNG ALACAKLARI

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Factoring alacakları	4.464.208	3.173.684
Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)	(47.068)	(13.936)
<b>Ara Toplam</b>	<b>4.417.140</b>	<b>3.159.748</b>
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 1	(31.688)	(23.486)
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 2	(2.393)	(4.674)
<b>Toplam Faktoring alacakları</b>	<b>4.383.059</b>	<b>3.131.588</b>
Takipteki alacaklar	227.049	227.541
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 3	(190.251)	(180.388)
<b>Factoring alacakları, net</b>	<b>4.419.857</b>	<b>3.178.741</b>

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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 2019 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme - 31 Aralık 2019	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	3.080.137	79.611	227.541	3.387.289
Çok iyi	1.774.203	-	-	1.774.203
Standard	1.305.934	-	-	1.305.934
Standard altı	-	79.611	227.541	307.152
Beklenen zarar karşılıkları	(23.486)	(4.674)	(180.388)	(208.548)
<b>Faktoring alacakları, net</b>	<b>3.056.651</b>	<b>74.937</b>	<b>47.153</b>	<b>3.178.741</b>

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

<u>Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:</u>	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Karşılık	(208.548)	(36.114)
Ayrılan Karşılık	(55.685)	(202.286)
Tahsilatlar	39.584	18.827
Aktiften Silinenler (*)	317	11.025
<b>Dönem Sonundaki Karşılık</b>	<b>(224.332)</b>	<b>(208.548)</b>

(\*) Grup'un tahsili gecikmiş faktoring alacaklarından seçilerek oluşturulan 11.897 TL'lik portföyünün 20 TL karşılığında 26.12.2019 tarihinde Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ne satışı sonucunda aktiften silinen 11.897 TL'lik alacak rakamı için ayrılmış olan 11.025 TL tutarında karşılık rakamından oluşmaktadır.

Grup'un tahsili gecikmiş faktoring alacaklarından 317 TL'lik alacağı imzalanan protokol kapsamında aktiften

silinmiş ve söz konusu alacağa ilişkin ayrılmış olan 317 TL tutarında karşılık rakamı iptal edilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %20,70, ABD Doları için %6,13, Avro için %4,07 ve İngiliz Sterlini için %2,98'dir (31 Aralık 2019: TL için %15,03, ABD Doları için %6,26, Avro için %2,76 ve İngiliz Sterlini için %5,50).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 479.408 TL, 259.171 Bin Avro, 38.403 Bin ABD Doları ve 44.432 Bin İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2019: 449.874 TL, 7.583 Bin Avro, 4.111 Bin ABD Doları ve 1.695 Bin İngiliz Sterlini), 2.794.164 TL, 537.754 Bin Avro, 266.499 Bin ABD Doları, 26 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2019: 2.117.293 TL, 52.244 Bin Avro, 29.640 Bin ABD Doları, 2 Bin İngiliz Sterlin) sahiptir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	2.479.710	1.992.268
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	268.312	130.767
Yurtiçi Kabili Rücu	1.377.729	919.905
Yurtdışı Kabili Rücu	294.106	135.801
	<b>4.419.857</b>	<b>3.178.741</b>

Grup'un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
90 Güne Kadar	854	15.402
90 - 180 Gün Arası	2.537	64
180 - 360 Gün Arası	7.066	192.698
360 Gün Üzeri	216.592	19.377
	<b>227.049</b>	<b>227.541</b>

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

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

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</b>		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	152
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	14.784
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>		
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	152
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	14.784
5 Yıl ve Üzeri	-	-

**İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI****31 ARALIK 2020 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 2019 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</b>		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	1.125
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>		
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	1.125
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

**9. KİRALAMA İŞLEMLERİ****A. Finansal Kiralama Alacakları**

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

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

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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)

24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğe ("Yönetmelik") 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete yapılan değişiklik kapsamında; Şirketimizin "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan 41.651 TL tutarlı alacaklar, kayıtlardan düşülmüştür. Söz konusu Değersiz Alacak kaydının Şirketin tasfiye olunacak alacaklar hesabı oranına etkisi %0,57'dir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	2.402.567	3.327.750	5.730.317
Kazanılmamış gelirler (-)	(360.965)	(361.722)	(722.687)
<b>Ara toplam</b>	<b>2.041.602</b>	<b>2.966.028</b>	<b>5.007.630</b>
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 1	(1.641)	(19.454)	(21.095)
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 2	(4.141)	(43.256)	(47.397)
<b>Toplam Finansal kiralama alacakları</b>	<b>2.035.820</b>	<b>2.903.318</b>	<b>4.939.138</b>
Takipteki alacaklar	346.671	5.628	352.299
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 3	(181.811)	(2.952)	(184.763)
<b>Finansal kiralama alacakları, net</b>	<b>2.200.680</b>	<b>2.905.994</b>	<b>5.106.674</b>

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	421.728	-	-	(50)	-	-
Finansal kiralama alacakları	4.620.830	386.800	352.299	(21.095)	(47.397)	(184.763)

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

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



**İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI****31 ARALIK 2020 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 2019 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
<b>İç Derecelendirme</b>				
A+ (Mükemmel)	250	-	-	250
A (Çok İyi)	9.709	11.430	1	21.140
A- (İyi)	150.770	1.108	8.046	159.924
B+ (Yeterli)	1.104.653	79.496	118.480	1.302.629
B (Makul)	1.081.994	72.818	14.820	1.169.632
B- (Yakın İzleme)	1.206.796	93.578	126.501	1.426.875
C+ (Yetersiz)	614.524	64.297	18.291	697.112
C (Şüpheli)	257.995	51.570	28.678	338.243
<b>Skorlama</b>				
Y (Yüksek)	54.806	94	3.964	58.864
O (Orta)	111.153	7.121	23.826	142.100
D (Düşük)	28.180	5.288	9.692	43.160
<b>Beklenen zarar karşılıkları</b>	<b>(21.095)</b>	<b>(47.397)</b>	<b>(184.763)</b>	<b>(253.255)</b>
<b>Finansal Kiralama Alacakları, net</b>	<b>4.599.735</b>	<b>339.403</b>	<b>167.536</b>	<b>5.106.674</b>

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

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</b>		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	14.426
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	<b>Standart Nitelikli Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Alacaklar</b>
<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>		
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	14.426
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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 2019 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</b>	-	-
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	139.240
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	-	-
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	139.240
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	2.495.983	1.612.189	952.619	497.967	197.172	73.431	5.829.361
Kazanılmamış Faiz	(360.966)	(198.416)	(95.275)	(54.409)	(10.445)	(3.176)	(722.687)
<b>Finansal Kiralama Alacakları (Net)</b>	<b>2.135.017</b>	<b>1.413.773</b>	<b>857.344</b>	<b>443.558</b>	<b>186.727</b>	<b>70.255</b>	<b>5.106.674</b>

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %16,94, ABD Doları için %7,11, Avro için %4,88 ve CHF için %3,92'dir (31 Aralık 2019: TL için %20,44, ABD Doları için %7,61, Avro için %5,27 ve CHF için %3,99).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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 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
<b>Toplam</b>		<b>7.151.969</b>		<b>1.106.079</b>

31 Aralık 2019 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	123.949.673	736.286	20.332.217	120.777
Avro	446.282.000	2.968.043	47.281.976	314.454
CHF	1.068.000	6.508	42.068	256
TL		1.395.837		287.200
<b>Toplam</b>		<b>5.106.674</b>		<b>722.687</b>

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

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İpotekler	370.340	229.258
Kredi Garanti Fonu	115.521	123.518
Hisse Rehni	94.628	75.049
Ticari İşletme Rehni	26.149	33.502
Teminat Mektupları	7.925	3.250
Taşınır Rehni	6.102	7.047
Mevduat Rehni	1.584	1.625
Garantörlük	-	11
Hisse senedi	-	328
	<b>622.249</b>	<b>473.588</b>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 6.187.761 TL tutarında kefalet, 31.460 TL araç rehni, 240.356 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 4.256.379 TL tutarında kefalet, 22.483 TL araç rehni, 200.881 TL alacak temliği).

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
30 Güne Kadar	70.963	50.015
30 - 60 Gün Arası	8.880	7.105
60 - 90 Gün Arası	5.749	8.767
90-180 Gün Arası (*)	15.047	-
	<b>100.639</b>	<b>65.887</b>

(\*)COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, finansal varlıkların donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 31.06.2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başladığından, grup bu alacaklarını 2. aşamada sınıflandırmıştır. Grup, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İpotekler	107.251	66.397
Hisse Rehni	19.321	18.091
Ticari İşletme Rehni	16.149	-
Kredi Garanti Fonu	6.783	17.004
Teminat Mektupları	908	426
	<b>150.412</b>	<b>101.918</b>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 632.754 TL tutarında kefalet, 6.949 TL araç rehni bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 432.123 TL tutarında kefalet, 8.103 TL araç rehni ve 4.593 TL alacak temliği 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.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
90 - 240 Gün Arası	5.136	52.591
240 - 360 Gün Arası	8.294	3.285
360 Gün Üzeri	122.038	94.448
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	185.376	205.743
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	2.844	(3.768)
	<b>323.688</b>	<b>352.299</b>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
İpotekler	5.832	12.490
Teminat Mektupları	2	-
Garantörlük	-	1
	<u>5.834</u>	<u>12.491</u>

Alınan teminatların yanı sıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 163.280 TL tutarında kefalet, 1.597 TL araç rehni ve 152.977 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır.(31 Aralık 2019: 194.485 TL kefalet, 74.582 TL araç rehni ve 70.371 TL finansal kiralama konusu ekipman)

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

<u>Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:</u>	<u>1 Ocak- 31 Aralık 2020</u>	<u>1 Ocak- 31 Aralık 2019</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(253.255)	(162.591)
Ayrılan Karşılık	(141.191)	(110.009)
Değersiz Alacak olarak Kayıttan Düşülen (*)	41.651	749
Tahsilatlar	19.089	18.596
<b>Dönem Sonundaki Karşılık</b>	<b>(333.706)</b>	<b>(253.255)</b>

(\*) 27 Kasım 2019 tarihli ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak, 19/07/2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiş olan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik 4/A maddesi gereği kayıttan düşülen tutardan oluşmaktadır.

##### B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	1
	<u>-</u>	<u>1</u>

Grup'un 31 Aralık ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacakları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
2020 Yılı	-	626
2021 Yılı	1.215	381
2022 Yılı	744	-
2023 Yılı	650	-
	<u>2.609</u>	<u>1.007</u>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Radore Veri Merkezi Hizm. A.Ş.	5.617	2.233
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	2.635	6.492
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	100	6.681
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	188	511
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	-	827
<b>Toplam</b>	<b>8.540</b>	<b>16.744</b>
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	4.068	9.852
Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sist. San. ve Tic. A.Ş.	1.461	2.796
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	-	2.381
<b>Toplam</b>	<b>5.529</b>	<b>15.029</b>
<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	23.790	16.066
Softtech Yazılım Teknolojileri	200	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	227	189
İş Net Elekt. Bilgi Ür. Dağ. Tic. ve İlet. Hiz. A.Ş.	102	26
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	26	96
İş Faktoring A.Ş.	4	-
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	4	4
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	1	-
<b>Toplam</b>	<b>24.354</b>	<b>16.381</b>
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	332.070	395.036
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	21.058	22.093
İşbank AG Vadesiz Mevduat	143	193
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	85	28
<b>Toplam</b>	<b>353.356</b>	<b>417.350</b>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	1.351
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	348	-
<b>Toplam</b>	<b>348</b>	<b>1.351</b>
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülük</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	3.041
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>3.041</b>
<u>İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	137	238
İş Gayrimenkul Yatırım Ort. A.Ş.	5	9
<b>Toplam</b>	<b>142</b>	<b>247</b>

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

#### İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

<u>Türkiye İş Bankası A.Ş.</u>			
Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2020
TL	%8,84-%19,75	14.01.2021-06.09.2021	1.175.274
ABD Doları	%2,78-%4,00	05.01.2021-01.03.2021	632.804
Avro	%1,75-%4,75	04.01.2021-23.08.2021	1.509.689
			<b>3.317.767</b>
Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2019
TL	%11,20 - %29,40	31.01.2020-31.12.2021	1.149.178
ABD Doları	%3,45	23.06.2020	118.860
Avro	%0,75-%3,44	03.01.2020-26.06.2020	553.764
			<b>1.821.802</b>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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>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
			<u>628.307</u>

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
TL	%10,50	06.01.2020	50.123
ABD Doları	%4,00	20.06.2020	49.571
Avro	%2,17-%2,97	18.12.2020-01.06.2026	447.558
			<u>547.252</u>

İş Bank AG

<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
			<u>159.843</u>

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
EUR	%0,50	03.01.2020-16.03.2020	28.401
			<u>28.401</u>



**İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
<b><u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u></b>		
Radore Veri Merkezi Hizm. A.Ş.	950	452
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	738	4.579
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	132	457
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	126	101
Tukaş Gıda San. ve Tic. A.Ş.	-	2.051
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	-	56
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	-	17
T. İş Bankası Gm İnşaat Emlak Müd.	-	4
<b>Toplam</b>	<b>1.946</b>	<b>7.717</b>
<b><u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Gelirleri</u></b>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	841	677
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	144	184
TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.	4	8
<b>Toplam</b>	<b>989</b>	<b>869</b>
<b><u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u></b>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	105	1.216
<b>Toplam</b>	<b>105</b>	<b>1.216</b>
<b><u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u></b>		
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	6.810	4.378
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	2	2
<b>Toplam</b>	<b>6.812</b>	<b>4.380</b>
<b><u>Finansman Giderleri</u></b>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	104.259	54.385
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	26.970	18.618
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	3.243	7.293
İşbank AG	760	631
<b>Toplam</b>	<b>135.232</b>	<b>80.927</b>
<b><u>Kira Gideri</u></b>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.018	2.700
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	41	-
<b>Toplam</b>	<b>3.059</b>	<b>2.700</b>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	100	307
Nevotek Bil. Ses ve İlet. Sist. San. ve Tic. A.Ş.	14	32
Toksöz Spor Malzemeleri	10	29
<b>Toplam</b>	<b>124</b>	<b>368</b>
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	690	2.570
Toksöz Spor Malzemeleri	220	240
Nevotek Bil. Ses ve İlet. Sist. San. ve Tic. A.Ş.	124	232
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	80	-
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	-	3.527
<b>Toplam</b>	<b>1.114</b>	<b>6.569</b>
<u>Sigorta Komisyon Geliri</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	4.219	4.574
<u>Finansal Kiralama Gideri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	137	238
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	5	9
<b>Toplam</b>	<b>142</b>	<b>247</b>
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	298	1.787

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye İş Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen swap işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	-	-	312.894	310.202
	-	-	312.894	310.202

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen swap işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	7.912	7.341	-	-
	7.912	7.341	-	-

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup'un ihraç edilen menkul kıymetlerinin ilişkili kuruluşlar tarafından elde tutulan kısımları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	105.100	-
Millî Reasürans T.A.Ş.	59.269	-
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	14.852	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	5.687	-
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	260	-
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26	-
	185.194	-

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	10.559	9.643
	10.559	9.643

(\*) 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

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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
<b>Maliyet</b>								
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	6.860	4.269	1.511	410	1.456	3.294	8.750	26.550
Alımlar	3.346	138	2.099	872	-	5.349	-	11.804
Çıkışlar	(706)	-	(430)	-	-	(1.122)	-	(2.258)
<b>31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>9.500</b>	<b>4.407</b>	<b>3.180</b>	<b>1.282</b>	<b>1.456</b>	<b>7.521</b>	<b>8.750</b>	<b>36.096</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>								
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	(5.040)	(3.855)	(804)	(52)	(1.456)	(2.721)	(205)	(14.133)
Dönem Amortismanı	(895)	(146)	(731)	(363)	-	(3.259)	(175)	(5.569)
Çıkışlar	190	-	430	-	-	1.112	-	1.732
<b>31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>(5.745)</b>	<b>(4.001)</b>	<b>(1.105)</b>	<b>(415)</b>	<b>(1.456)</b>	<b>(4.868)</b>	<b>(380)</b>	<b>(17.970)</b>
<b>31 Aralık 2020 Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>3.755</b>	<b>406</b>	<b>2.075</b>	<b>867</b>	<b>-</b>	<b>2.653</b>	<b>8.370</b>	<b>18.126</b>
<b>1 Ocak 2020 Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>1.820</b>	<b>414</b>	<b>707</b>	<b>358</b>	<b>-</b>	<b>573</b>	<b>8.545</b>	<b>12.417</b>
<b>Maliyet</b>								
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	7.281	4.263	2.138	-	1.456	-	8.750	23.888
Transfer	(183)	-	-	183	-	-	-	-
Alımlar	206	6	-	227	-	3.400	-	3.839
Çıkışlar	(444)	-	(627)	-	-	(106)	-	(1.177)
<b>31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>6.860</b>	<b>4.269</b>	<b>1.511</b>	<b>410</b>	<b>1.456</b>	<b>3.294</b>	<b>8.750</b>	<b>26.550</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>								
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	(4.461)	(3.674)	(781)	-	(1.456)	-	(30)	(10.402)
Dönem Amortismanı	(772)	(181)	(651)	(49)	-	(2.787)	(175)	(4.615)
Transfer	3	-	-	(3)	-	-	-	-
Çıkışlar	190	-	628	-	-	66	-	884
<b>31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>(5.040)</b>	<b>(3.855)</b>	<b>(804)</b>	<b>(52)</b>	<b>(1.456)</b>	<b>(2.721)</b>	<b>(205)</b>	<b>(14.133)</b>
<b>31 Aralık 2019 Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>1.820</b>	<b>414</b>	<b>707</b>	<b>358</b>	<b>-</b>	<b>573</b>	<b>8.545</b>	<b>12.417</b>
<b>1 Ocak 2019 Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>2.820</b>	<b>589</b>	<b>1.357</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.720</b>	<b>13.486</b>

**İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<b>Maliyet</b>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	9.901	8.966
Alımlar	2.401	935
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>12.302</u>	<u>9.901</u>
<b>İtfa Payı</b>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(6.102)	(4.694)
Dönem Amortismanı	(1.648)	(1.408)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>(7.750)</u>	<u>(6.102)</u>
<b>Net Kayıtlı Değeri (*)</b>	<u>4.552</u>	<u>3.799</u>

(\*) 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. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL'dir (31 Aralık 2019: 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

## 31 ARALIK 2020 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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

<u>Ertelemiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	264.076	175.635
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	47.068	13.936
Dava Karşılığı	8.816	6.874
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.633	5.449
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	5.533	4.538
Kullanılmamış İzin Karşılığı	2.051	1.447
Peşin Ödenen Giderler	1.039	725
Gider Tahakkukları	344	171
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	182	68
Vuk Mali Zarar	-	9.511
Finansal Araç Değerleme Farkları	(183)	9.334
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(3.860)	(3.675)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(7.254)	(5.463)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(81.057)	(55.043)
	<u>243.388</u>	<u>163.507</u>
<u>Ertelemiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	52.815	35.690
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	9.414	3.066
Dava Karşılığı	1.763	1.512
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.327	1.114
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	1.107	998
Kullanılmamış İzin Karşılığı	410	301
Peşin Ödenen Giderler	208	159
Gider Tahakkukları	68	38
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	36	15
Vuk Mali Zarar	-	2.092
Finansal Araç Değerleme Farkları	(37)	2.054
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(772)	(766)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(1.451)	(1.093)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(16.211)	(12.109)
<u>Ertelemiş Vergi Varlığı</u>	<u>48.677</u>	<u>33.071</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı, 2020 yılında gerçekleşecek vergilendirilebilir kazançlar için %20'dir (31 Aralık 2019: 2019-2020 yılları arasında gerçekleşecek vergilendirilebilir kazançlar için %22, sonrası için %20).

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	33.071	27.532
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	15.683	5.404
Özkaynakta Sınıflandırılan	(77)	135
<b>31 Aralık İtibarıyla Kapanış Bakiyesi</b>	<b>48.677</b>	<b>33.071</b>

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	2.058	-	1.989	-
	<b>2.058</b>	<b>-</b>	<b>1.989</b>	<b>-</b>

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

#### 15. DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	108.493	36.605	39.531	39.822
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	22.715	187.996	2.372	106.638
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	14.477	5.957	8.423	5.866
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	11.029	-	13.158	-
Fatura Edilecek Bedeller	2.545	37	1.323	109
Avanslar	40	-	23	-
Verilen Depozitolar	30	-	30	-
Diğer	10.125	651	5.650	132
	<b>169.454</b>	<b>231.246</b>	<b>70.510</b>	<b>152.567</b>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 16. ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	3.594.768	3.699.037	3.084.383	2.450.769
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	14.740	302.445	18.743	241.146
<b>Toplam Kısa Vadeli Krediler</b>	<b>3.609.508</b>	<b>4.001.482</b>	<b>3.103.126</b>	<b>2.691.915</b>
Uzun Vadeli Krediler	7.371	1.789.147	114.297	1.261.306
<b>Toplam Uzun Vadeli Krediler</b>	<b>7.371</b>	<b>1.789.147</b>	<b>114.297</b>	<b>1.261.306</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>3.616.879</b>	<b>5.790.629</b>	<b>3.217.423</b>	<b>3.953.221</b>

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin tamamına karşılık teminat verilmemiştir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

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

Döviz Cinsi (*)	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2019
TL	%10,50-%29,40	3.017.000.000	3.017.000
ABD Doları	%1,51-%5,01	72.624.933	431.407
Avro	%0,40-%4,03	299.539.531	1.992.118
GBP	%3,29-%4,50	1.576.377	12.259
Kredi faiz reeskontları			82.368
<b>TOPLAM</b>			<b>5.535.152</b>

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli krediler ile uzun vadeli kredilerin kısa vadeli taksitlerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

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

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2019
TL	%12,63 - %26,53	90.114.252	90.113
ABD Doları	%3,42 - %5,13	36.751.221	218.310
Avro	%0,80 - %4,84	199.541.269	1.327.069
<b>TOPLAM</b>			<b>1.635.492</b>

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları yıllık bileşik olarak ifade edilmiştir.



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	3.494.113	4.040.343	2.194.456	2.108.167
Değişken faizli	122.766	1.750.286	1.022.967	1.845.054
	<b>3.616.879</b>	<b>5.790.629</b>	<b>3.217.423</b>	<b>3.953.221</b>

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 38'de verilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 14.939.105 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 14.772.424 TL)

#### 17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (**)	67.340	61.097	22.870	41.742
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	10.137	252.110	60.491	62.087
Ödenecek BSMV	4.723	-	2.636	-
Ödenecek SSK Primleri	916	-	750	-
Ödenecek Gelir Vergisi	827	-	723	-
Ertelenmiş Gelirler	434	-	554	-
Ödenecek KDV	77	-	55	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	47	-	36	-
Diğer (*)	19.918	19.916	9.455	21.609
	<b>104.419</b>	<b>333.123</b>	<b>97.570</b>	<b>125.438</b>

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

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.634	840
	<b>3.634</b>	<b>840</b>

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
2020 Yılı	-	656
2021 Yılı	1.631	184
2022 Yılı	1.465	-
2023 Yılı	538	-
	<b>3.634</b>	<b>840</b>

#### 19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Finansman bonusu	1.119.597	-	362.689	-
Faiz Reeskontu	26.499	-	7.277	-
	<b>1.146.096</b>	<b>-</b>	<b>369.966</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2020 itibarıyla Grup tarafından ihraç edilmiş olan finansman bonolarının özellikleri aşağıda verilmektedir.

ISIN KODLU	İhraç Tarihi	Bakiye Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi
TRFISFN12115	25.06.2020	20.500	13.01.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN12123	08.10.2020	175.000	27.01.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN22114	26.11.2020	100.000	24.02.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN32113	09.12.2020	50.000	09.03.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN32121	17.12.2020	60.000	17.03.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN42112	30.12.2020	110.000	24.04.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 20. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.633	5.449
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	2.051	1.447
İkramiye Karşılıkları	5.533	4.538
	<u>14.217</u>	<u>11.434</u>

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, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı	%4,07	%4,20
Enflasyon	%8,00	%7,20
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	5.449	4.510
Faiz Maliyeti	675	520
Hizmet Maliyeti	1.176	732
Aktüeryal Fark	(402)	650
İptal Edilen Kıdem Tazminatı karşılığı	328	21
Ödenen Kıdem Tazminatı	(593)	(984)
<b>Dönem Sonu</b>	<u>6.633</u>	<u>5.449</u>

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	1.447	1.581
Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış)	604	(134)
<b>Dönem Sonu</b>	<u>2.051</u>	<u>1.447</u>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 20. KARŞILIKLAR (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	4.538	4.138
Dönem İçerisindeki Artış	5.533	4.538
İptaller	(1.842)	(1.684)
Ödenen İkramiye	(2.696)	(2.454)
<b>Dönem Sonu</b>	<b>5.533</b>	<b>4.538</b>

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dava Karşılığı	8.816	6.874
Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı	182	69
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	344	171
	<b>9.342</b>	<b>7.114</b>

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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
<b>31 Aralık 2020</b>				
Açılış	-	6.874	171	69
Dönem Gideri	-	1.942	1.421	182
Ödemeler	-	-	(1.241)	-
İptaller	-	-	(7)	(69)
<b>Dönem Sonu</b>	<b>-</b>	<b>8.816</b>	<b>344</b>	<b>182</b>
<b>31 Aralık 2019</b>				
Açılış	-	4.823	237	74
Dönem Gideri	-	2.393	171	7
Ödemeler	-	-	(237)	-
İptaller	-	(342)	-	(12)
<b>Dönem Sonu</b>	<b>-</b>	<b>6.874</b>	<b>171</b>	<b>69</b>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İade Alınacak Geçici Vergi	-	12.819
Devreden KDV	3.322	4.323
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	279	877
<b>Toplam</b>	<b>3.601</b>	<b>18.019</b>

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not: 35)	78.858	34.738
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	(891)	-
Cari Dönem İçin Ödenen Vergi	(59.307)	(26.920)
İade Alınacak Kurumlar Vergisi	-	12.819
<b>Ödenecek Kurumlar Vergisi</b>	<b>18.660</b>	<b>20.637</b>

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	20.637	15.489
Cari Dönem Gideri	78.858	34.738
Dönem İçindeki Ödemeler	(79.944)	(42.409)
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	(891)	-
İade Alınacak Kurumlar Vergisi	-	12.819
<b>Ödenecek Kurumlar Vergisi</b>	<b>18.660</b>	<b>20.637</b>

#### 22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 103.839 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2019: 65.484 TL) ve net dönem kârı üzerinden 12.035 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: (5.082) TL)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	65.484	65.568
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	26.320	4.998
Dönem Kârından/Zararından	12.035	(5.082)
<b>Dönem Sonu</b>	<b>103.839</b>	<b>65.484</b>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir

Hissedarlar	(%)	31 Aralık 2020	(%)	31 Aralık 2019
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	29,46	204.850	29,46	198.578
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,79	193.253	27,79	193.253
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,93	6.483	0,90	6.258
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	0,05	306	0,08	531
Halka açık	41,77	290.411	41,77	296.683
<b>Toplam</b>	<b>100</b>	<b>695.303</b>	<b>100</b>	<b>695.303</b>

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

Pay Sahibi	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	-	22.500.000
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	45.000.000	22.500.000
<b>Toplam</b>	<b>600.000.000</b>	<b>600.000.000</b>

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

### SERMAYE YEDEKLERİ

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1.938	1.938
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		
<i>Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları</i>	(263)	(588)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)	263.459	55.960
<b>Toplam</b>	<b>263.196</b>	<b>55.372</b>

(\*) 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

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 24. KÂR YEDEKLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kâr yedekleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Yasal Yedekler	56.130	51.004
Olağanüstü Yedekler (*)	417.970	345.077
<b>Toplam</b>	<b><u>474.100</u></b>	<b><u>396.081</u></b>

(\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem kârının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 22.626 TL (31 Aralık 2019: 24.177 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 kârının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedekler birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kârdan, 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 kâr tutarı üzerinden hesaplanan 5.126 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

#### 25. GEÇMİŞ YILLAR KÂR VEYA ZARARI

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla geçmiş yıl zararı 18.264 TL'dir. (31 Aralık 2019: 24.537 TL).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 976.900 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 149.248 TL).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 15.246 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2019: 13.141 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 8.816 TL (31 Aralık 2019: 6.874 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.337.324 ABD Doları, 18.528.743 Avro tutarında (220.765 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 4.009.298 ABD Doları, 4.453.500 Avro tutarında (53.434 TL)).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, faktoring taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019 bulunmamaktadır.)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 31.604.511 ABD Doları, 41.317.302 Avro ve 297.756.781 tam TL (901.932 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 8.901.950 ABD Doları, 40.007.625 Avro ve 111.157.327 tam TL (430.111 TL)).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

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



# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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 2019 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
Avro	7.619.271	50.673
TL	797.431.369	797.431
		<b>848.104</b>
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	55.700.000	330.869
Avro	74.943.672	498.420
CHF	1.004.850	6.123
		<b>835.412</b>

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kâr zarar ile ilişkilendirilen 6.098 TL tutarında gerçekleşmemiş kâr 5.915 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2019: 1.388 TL tutarında gerçekleşmemiş kâr ve 10.723 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar).

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

	Kısa Vade	Uzun Vade	Toplam
Swap Alım İşlemleri	186.340	-	186.340
Swap Satım İşlemleri	180.737	-	180.737

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Kısa Vade	Uzun Vade	Toplam
Swap Alım İşlemleri	841.945	6.159	848.104
Swap Satım İşlemleri	829.289	6.123	835.412

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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.

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 Kârı	154.330	55.291	(12.035)	197.586
31 Aralık 2019	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Aktif Toplamı	5.876.819	3.265.246	(53.766)	9.088.299
Yükümlülük Toplamı	4.849.612	2.964.754	-	7.814.366
Net Dönem Kârı	102.557	(23.347)	5.082	84.292

**İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<b>31 Aralık 2020</b>	<b>Finansal Kiralama</b>	<b>Faktoring</b>	<b>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</b>	<b>Toplam</b>
Esas Faaliyet Gelirleri	536.033	348.305	-	884.338
Finansman Giderleri (-)	(253.550)	(251.741)	-	(505.291)
Brüt K/Z	282.483	96.564	-	379.047
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(52.816)	(37.481)	-	(90.297)
Brüt Faaliyet K/Z	229.667	59.083	-	288.750
Diğer Faaliyet Gelirleri	182.231	76.936	-	259.167
Karşılıklar (-)	(141.135)	(55.741)	-	(196.876)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(69.609)	(8.636)	-	(78.245)
Net Faaliyet K/Z	201.154	71.642	-	272.796
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	201.154	71.642	-	272.796
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(46.824)	(16.351)	-	(63.182)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	154.330	55.291	-	209.621
Ana Ortaklık Dışı Kâr / (Zarar)	-	-	(12.035)	(12.035)
<b>Net Dönem Kârı /Zararı</b>	<b>154.330</b>	<b>55.291</b>	<b>(12.035)</b>	<b>197.586</b>
Sabit Kıymet Alımları	10.239	3.966	-	14.205
Amortisman ve İtfa Payları	(3.846)	(3.371)	-	(7.217)
<b>31 Aralık 2019</b>	<b>Finansal Kiralama</b>	<b>Faktoring</b>	<b>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</b>	<b>Toplam</b>
Esas Faaliyet Gelirleri	481.056	477.229	-	958.285
Finansman Giderleri (-)	(441.373)	(357.782)	-	(799.155)
Brüt K/Z	39.683	119.447	-	159.130
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(46.490)	(33.671)	-	(80.161)
Brüt Faaliyet K/Z	(6.807)	85.776	-	78.969
Diğer Faaliyet Gelirleri	456.112	101.602	-	557.714
Karşılıklar (-)	(110.001)	(202.294)	-	(312.295)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(200.457)	(15.387)	-	(215.844)
Net Faaliyet K/Z	138.847	(30.303)	-	108.544
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	138.847	(30.303)	-	108.544
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(36.290)	6.956	-	(29.334)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	102.557	(23.347)	-	79.210
Ana Ortaklık Dışı Kâr / (Zarar)	-	-	5.082	5.082
<b>Net Dönem Kârı /Zararı</b>	<b>102.557</b>	<b>(23.347)</b>	<b>5.082</b>	<b>84.292</b>
Sabit Kıymet Alımları	2.323	2.451	-	4.774
Amortisman ve İtfa Payları	(3.399)	(2.624)	-	(6.023)

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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 TRFISFN12115 ISIN kodlu, 20.500 TL nominal tutarlı 13.01.2021 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 100.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu 25.06.2020 tarih ve 58/1324 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 15.01.2021 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 13.04.2021'dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFN12123 ISIN kodlu, 175.000 TL nominal tutarlı 27.01.2021 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 150.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu 25.06.2020 tarih ve 58/1324 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 27.01.2021 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 28.04.2021'dir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 355.250 TL nominal tutarlı finansman bonusu 31 Aralık 2020 tarih ve 79/1614 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmıştır. Bononun ihracı 08.01.2021 tarihinde gerçekleşmiş olup vadesi 08.04.2021'dir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFA12112 ISIN kodlu, 345.000 TL nominal tutarlı 08.01.2021 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihracı gerçekleştirilen TRFISFA12120 ISIN kodlu, 87.150 TL nominal tutarlı 18.01.2021 vade tarihli bononun itfa ödemesi gerçekleştirilmiştir.

#### 29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	535.043	480.187
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	989	869
Faktoring Gelirleri	348.306	477.229
	<u>884.338</u>	<u>958.285</u>

**İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**30. ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>01.01.2020 - 31.12.2020</u>	<u>01.01.2019 - 31.12.2019</u>
Personel Giderleri	(58.738)	(51.783)
Amortisman Giderleri	(7.217)	(6.023)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(4.718)	(4.229)
Bilgi İşlem Giderleri	(4.236)	(3.355)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(2.867)	(2.789)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(2.180)	(1.273)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(1.979)	(1.882)
BDDK Katılım Payı Gideri	(1.730)	(2.047)
Danışmanlık Giderleri	(964)	(820)
Araç ve Seyahat Giderleri	(820)	(1.551)
Reklam İlan Giderleri	(558)	(284)
Haberleşme Giderleri	(431)	(513)
Sigorta Giderleri	(197)	(200)
Temsil Ağırlama Giderleri	(81)	(224)
Aktiften silinen alacak	(51)	-
Kotta Kalma Giderleri	(17)	(127)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(3.513)	(3.061)
	<u>(90.297)</u>	<u>(80.161)</u>

**31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	<u>01.01.2020 - 31.12.2020</u>	<u>01.01.2019 - 31.12.2019</u>
Kur Farkı Gelirleri	116.418	175.055
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri	58.674	38.172
Türev Finansal İşlemler Kârı	46.453	291.492
Temettü Gelirleri	6.812	4.380
Komisyon Gelirleri	4.219	4.574
Faiz Gelirleri	1.696	8.382
Diğer	24.895	35.659
	<u>259.167</u>	<u>557.714</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 32. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(411.117)	(467.275)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(76.416)	(295.902)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(17.235)	(35.651)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri	(523)	(327)
	<u>(505.291)</u>	<u>(799.155)</u>

#### 33. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Beklenen Zarar Karşılıkları	(196.876)	(312.295)
	<u>(196.876)</u>	<u>(312.295)</u>

#### 34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(61.674)	(197.634)
Kur Farkı Gideri	(7.881)	-
Diğer	(8.690)	(18.210)
	<u>(78.245)</u>	<u>(215.844)</u>

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 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütünü'nün farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 2.560 TL'dir. (31 Aralık 2019: 2.127 TL kur farkı geliri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkması beklenmektedir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 35. VERGİLER

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(78.858)	(34.738)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	15.683	5.404
	<u>(63.175)</u>	<u>(29.334)</u>

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

	%	1 Ocak- 31 Aralık 2020	%	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z		209.621		79.210
Toplam Vergi Gideri		63.175		29.334
Vergi Öncesi Kâr		272.796		108.544
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	22,00	60.015	22,00	23.880
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	0,98	2.667	5,51	5.986
Vergiden Muaf Gelirler	(0,55)	(1.499)	(0,89)	(963)
Diğer	0,73	1.992	0,40	431
<b>Toplam Vergi Gideri / (Geliri)</b>	<b>23,16</b>	<b>63.175</b>	<b>27,02</b>	<b>29.334</b>

#### Kurumlar Vergisi

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

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %22'dir (31 Aralık 2019: %22).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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. 2020 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %22’dir (31 Aralık 2019: %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 kârlardan düşülemez.

T.C. Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü’nce 28 Eylül 2017 tarihli Kanun Tasarısı ile teklif edilip, 28 Kasım 2017 tarihinde kabul edilen ve 5 Aralık 2017 tarihli 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 91. Maddesi’nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na “Geçici Madde 10” eklenmiştir. 1’inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32’nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

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

### 31 ARALIK 2020 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 kârının 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 arttırabilmektedirler. 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 dağıtılabılır net kârın ihraç edilmiş bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile yapılmıştır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi <sup>(*)</sup>	69.530.264.500	69.530.264.500
Net Dönem Kârı (TL)	197.586	84.292
Hisse Başına Kazanç (tam TL)	0,28	0,12

<sup>(\*)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 69.530.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Açılış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	<u>69.530.264.500</u>	<u>69.530.264.500</u>

#### 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

### 31 ARALIK 2020 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 kârını artırmayı hedeflemektedir.

2020 yılında Grup'un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %16 (31 Aralık 2019: %17) olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Alınan Krediler	9.407.508	7.170.644
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.146.096	369.966
Diğer Yükümlülükler	437.542	223.008
<b>Toplam Borçlar</b>	<b>10.991.146</b>	<b>7.763.618</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri(-)	(382.325)	(421.728)
<b>Net Borç</b>	<b>10.608.821</b>	<b>7.341.890</b>
Toplam Özkaynak	1.717.698	1.273.933
Özkaynak/Borç oranı	%16	%17

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 02.09.2020 tarihli Şirket'in kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

##### Yabancı Para

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

##### Türk Lirası

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

##### Ulusal

Uzun Vadeli	A+(tur)
Görünüm	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

## 31 ARALIK 2020 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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<b>Finansal Varlıklar:</b>		
Nakit ve Nakit Benzerleri	382.325	421.728
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	3.186	951
Türev Finansal Varlıklar	6.098	1.388
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	7.151.969	5.106.674
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	145.098	79.353
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	210.711	109.010
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	20.434	14.289
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	4.419.857	3.178.740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	319.297	86.279
<b>Finansal Yükümlülükler:</b>		
Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(5.915)	(10.723)
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(3.634)	(840)
Diğer Yükümlülükler	(437.542)	(223.008)
Alınan Krediler	(9.407.508)	(7.170.644)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(1.146.096)	(369.966)

##### (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

### 31 ARALIK 2020 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****31 ARALIK 2020 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)**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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
<b>31 Aralık 2020 (*)</b>							
Bankalar	10.950	31.073	1	489	26	-	365.156
Finansal Kiralama Alacakları	120.620	416.587	468	-	-	-	4.641.860
Factoring Alacakları(*)	41.538	88.469	-	4.471	-	-	1.146.285
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	6.733	15.233	12	126	-	-	187.996
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	357	3.773	-	-	-	-	36.605
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	112	570	-	-	-	-	5.957
Diğer Aktifler	21	59	-	-	-	-	688
<b>Toplam Varlıklar (**)</b>	<b>180.331</b>	<b>555.764</b>	<b>481</b>	<b>5.086</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>6.384.547</b>
Alınan Krediler(*)	(153.856)	(516.000)	-	(4.620)	-	-	(5.823.394)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	(13)	-	-	-	-	(115)
Diğer Karşılıklar	(2)	(709)	-	(1)	-	-	(6.412)
Diğer Yükümlülükler	(12.986)	(26.303)	(2)	(84)	(115)	-	(333.123)
<b>Toplam Yükümlülükler (**)</b>	<b>(166.844)</b>	<b>(543.025)</b>	<b>(2)</b>	<b>(4.705)</b>	<b>(115)</b>	<b>-</b>	<b>(6.163.044)</b>
Bilanço Pozisyonu	13.487	12.739	479	381	(89)	-	221.503
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(18.000)	(4.603)	(431)	-	-	-	(177.162)
<b>Net Yabancı Para Pozisyonu</b>	<b>(4.513)</b>	<b>8.136</b>	<b>48</b>	<b>381</b>	<b>(89)</b>	<b>-</b>	<b>44.341</b>

(\*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 3.637 bin Avro tutarındaki döviz 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.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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)

31 Aralık 2019 (*)	ABD Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
Bankalar	3.919	59.473	-	99	26	16	419.650
Finansal Kiralama Alacakları	123.950	446.282	1.068	-	-	-	3.710.836
Faktoring Alacakları <sup>(*)</sup>	33.751	59.826	-	1.698	-	-	611.573
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	10.106	7.008	-	-	-	-	106.638
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	646	5.411	-	-	-	-	39.822
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	175	726	-	-	-	-	5.866
Diğer Aktifler	19	19	-	-	-	-	241
<b>Toplam Varlıklar (**)</b>	<b>172.566</b>	<b>578.745</b>	<b>1.068</b>	<b>1.797</b>	<b>26</b>	<b>16</b>	<b>4.894.626</b>
Alınan Krediler <sup>(*)</sup>	(109.900)	(501.324)	-	(1.576)	-	-	(3.999.187)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar		(69)	-	-	-	-	(457)
Diğer Karşılıklar	(3)	(705)	-	-	-	-	(4.704)
Diğer Yükümlülükler	(6.203)	(13.276)	-	(38)	-	-	(125.438)
<b>Toplam Yükümlülükler (**)</b>	<b>(116.106)</b>	<b>(515.373)</b>	<b>-</b>	<b>(1.614)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4.129.787)</b>
Bilanço Pozisyonu	56.460	63.372	1.068	183	26	16	764.840
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(55.700)	(67.324)	(1.005)	-	-	-	(784.738)
<b>Net Yabancı Para Pozisyonu</b>	<b>760</b>	<b>(3.952)</b>	<b>63</b>	<b>183</b>	<b>26</b>	<b>16</b>	<b>(19.898)</b>

(\*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 6.912 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 45.967 TL) ve 562 bin ABD Doları tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları (toplam 3.338 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(\*\*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 1.338 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ile 10.723 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler 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, kâr/zararda gelir artışını ifade eder.

**İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI****31 ARALIK 2020 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)

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

(\*) Kâr / zarar etkisini içermektedir.

	Kâr / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
<b>31 Aralık 2019</b>				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	50.307	(50.307)	50.307	(50.307)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(49.630)	49.630	(49.630)	49.630
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	<b>677</b>	<b>(677)</b>	<b>677</b>	<b>(677)</b>
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	63.219	(63.219)	63.219	(63.219)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(67.162)	67.162	(67.162)	67.162
6-Avro net etkisi (4+5)	<b>(3.943)</b>	<b>3.943</b>	<b>(3.943)</b>	<b>3.943</b>
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	271	(271)	271	(271)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	<b>271</b>	<b>(271)</b>	<b>271</b>	<b>(271)</b>
<b>TOPLAM (3+6+9)</b>	<b>(2.995)</b>	<b>2.995</b>	<b>(2.995)</b>	<b>2.995</b>

(\*) Kâr / zarar etkisini içermektedir.

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup'un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
<b><u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u></b>		
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	344.213	395.035
Finansal Kiralama Alacakları	7.136.244	5.077.819
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	-	-
Factoring Alacakları	3.598.443	2.640.831
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	7.534.456	4.302.623
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.146.096	369.966
<b><u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u></b>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	15.725	28.855
Factoring Alacakları	821.414	537.909
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	1.873.052	2.868.021



# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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 187 TL (31 Aralık 2019: 324 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 8.102 TL (31 Aralık 2019: 3.978 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 17.401 TL (31 Aralık 2019: 27.821 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 değerini n değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

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

Borsa İstanbul'da işlem gören, ilişikteki konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır menkul kıymetler arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endekste ki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup'un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 41.882 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 1.753 TL).

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### (i) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020 (%)	31 Aralık 2019 (%)
İnşaat	18,10	19,00
Tekstil, Konfeksiyon	16,48	13,00
Metal Sanayi	12,39	12,15
Taşımacılık	9,85	14,07
Madencilik	6,81	7,36
Enerji	5,33	7,77
Emlak	4,45	1,83
Kauçuk, Plastik	3,99	3,73
Gıda ve Meşrubat	3,46	3,65
Sağlık	3,02	4,11
Kağıt, Ağaç Ürünleri	2,61	2,33
Tarım, Ormancılık	2,32	1,76
Finans	1,90	2,50
Toptan-Per. Tic.	1,45	1,68
Makina ve Ekipman	1,33	1,57
Turizm	0,59	1,03
Diğer Sektör	5,92	2,46
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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:

	Alacaklar				Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(***)</sup>	Türev Finansal Varlıklar
	Finansal Kiralama Alacakları		Factoring Alacakları					
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
<b>31 Aralık 2020</b>								
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski <sup>(*)</sup>	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 değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı <sup>(**)</sup>	-	5.834	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	5.368	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(439)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı <sup>(**)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar								

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

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

<sup>(\*\*\*)</sup> Hisse senetleri piyasa riski taşımadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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 2019 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	Alacaklar				Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(***)</sup>	Türev Finansal Varlıklar
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları					
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
<b>31 Aralık 2019</b>								
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski <sup>(*)</sup>	57.511	5.049.163	15.029	3.163.711	951	2.396.137	86.279	3.159.747
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	486.079	-	471.747	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	57.511	4.403.382	15.029	2.936.096	951	2.396.137	86.279	3.159.747
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	371.670	-	471.731	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	58	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	546.737	-	16	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	101.918	-	16	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	99.044	-	227.541	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	337.776	-	227.541	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(246.469)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı <sup>(**)</sup>	-	12.491	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	14.523	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(6.786)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı <sup>(**)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar								

<sup>(\*)</sup> Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.<sup>(\*\*)</sup> Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir.<sup>(\*\*\*)</sup> Hisse senetleri piyasa riski taşımadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2020 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:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	98.019.666	9.988.918	76.954.532	7.158.227
Factoring işl. teminat olarak alınan Çek ve Senetler	13.211.260	643.880	10.470.687	396.934
İpotekler	4.789.727	449.268	3.398.634	316.061
Alacak Temliği	1.495.459	240.357	860.446	200.881
Ticari İşletme Rehni	1.032.695	26.149	210.000	33.502
Muhabirler tarafından verilen garantiler	868.065	-	647.199	-
Hisse Rehni	473.636	94.628	278.520	75.049
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	229.846	115.521	184.930	123.518
Araç Rehni	140.141	33.058	122.870	97.065
Garantörlük	80.724	-	61.991	12
Teminat Amaçlı Alınan Bonolar	66.276	-	30.420	-
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	64.504	64.504	-	-
Taşınır Rehin	30.367	6.102	31.096	7.047
Satıcılardan Alınan Teminatlar	35.067	-	5.773	-
Gemi İpoteği	18.351	-	14.851	-
Teminat Mektupları	17.490	8.425	21.190	3.750
Mevduat Rehni	6.627	1.584	8.519	1.625
Finansal kiralama işl. teminat olarak alınan Çek ve Senetler	3.276	-	1.317	-
Makina Rehni	502	-	799	-
Hisse Senetleri	-	-	2.450	328
	<b>120.583.679</b>	<b>11.672.394</b>	<b>93.306.224</b>	<b>8.413.999</b>

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

##### (j) Likidite Risk Yönetimi

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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)

## (j) Likidite Risk Yönetimi (Devamı)

## 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.

31 Aralık 2020 Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı				
		(I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	382.325	382.327	371.764	10.563	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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
Factoring Alacakları	4.419.857	4.539.338	3.475.768	1.045.567	18.003	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	20.434	20.434	20.434	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>11.977.771</b>	<b>13.122.276</b>	<b>4.822.806</b>	<b>3.460.988</b>	<b>4.732.503</b>	<b>105.979</b>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	9.407.508	9.656.615	5.481.683	2.280.939	1.856.037	37.956
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.146.096	1.163.840	1.053.840	110.000	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.634	4.255	582	1.451	2.222	-
Diğer Yükümlülükler	437.542	437.541	433.241	4.251	49	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10.994.780</b>	<b>11.262.251</b>	<b>6.969.346</b>	<b>2.396.641</b>	<b>1.858.308</b>	<b>37.956</b>
31 Aralık 2019 Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı				
		(I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	421.728	421.730	413.932	7.798	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara						
Yansıtılan Finansal Varlıklar	951	951	951	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.106.674	5.774.318	781.267	1.659.673	3.259.947	73.431
Factoring Alacakları	3.178.740	3.232.424	2.847.544	381.756	3.124	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	14.289	14.289	14.289	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8.722.382</b>	<b>9.443.712</b>	<b>4.057.983</b>	<b>2.049.227</b>	<b>3.263.071</b>	<b>73.431</b>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	7.170.644	7.405.712	3.671.981	2.317.978	1.303.403	112.350
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	369.966	380.000	161.000	219.000	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	840	873	333	350	190	-
Diğer Yükümlülükler	223.007	223.007	218.913	2.148	1.946	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7.764.457</b>	<b>8.009.592</b>	<b>4.052.227</b>	<b>2.539.476</b>	<b>1.305.539</b>	<b>112.350</b>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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)

(j) Likidite Risk Yönetimi (Devamı)

##### Likidite Tablosu (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

31 Aralık 2020 Sözleşme Uyarınca Vadeler	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		Türev Nakit Girişleri	5.603	186.340	118.326	68.014
Türev Nakit Çıkışları	-	180.737	110.107	70.630	-	-
31 Aralık 2019 Sözleşme Uyarınca Vadeler	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		Türev Nakit Girişleri	12.692	848.104	347.293	494.652
Türev Nakit Çıkışları	-	835.412	348.402	480.887	6.123	-

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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:

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



# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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 2019	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<b>Finansal varlıklar</b>								
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	421.728	-	-	-	421.728	421.728	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	951	-	-	-	-	951	951	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	86.279	-	86.279	86.279	7
Türev Finansal Varlıklar	1.388	-	-	-	-	1.388	1.388	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	5.106.674	-	-	5.106.674	5.475.785	9
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	3.178.740	-	-	3.178.740	3.178.740	8
<b>Finansal yükümlülükler</b>								
Türev Finansal Yükümlülükler	10.723	-	-	-	-	10.723	10.723	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	223.007	223.007	223.007	17
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	840	840	840	18
Alınan Krediler	-	-	-	-	7.170.644	7.170.644	7.230.270	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	369.966	369.966	374.312	19

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2020 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).

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	3.186	-	3.186
Türev Finansal Varlıklar	-	6.098	-	6.098
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	315.258	-	-	315.258
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>315.258</b>	<b>9.284</b>	<b>-</b>	<b>324.542</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	5.915	-	5.915
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>5.915</b>	<b>-</b>	<b>5.915</b>
31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	951	-	951
Türev Finansal Varlıklar	-	1.388	-	1.388
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	81.554	-	686	82.240
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>81.554</b>	<b>2.339</b>	<b>686</b>	<b>84.579</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	10.723	-	10.723
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>10.723</b>	<b>-</b>	<b>10.723</b>