

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	41.649	429.853	471.502	17.169	365.156	382.325
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	-	-	-	3.186	-	3.186
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	-	-	-	-	6.098	6.098
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	404.862	-	404.862	319.297	-	319.297
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		8.267.951	9.777.376	18.045.327	5.783.681	5.788.145	11.571.826
5.1 Faktoring Alacakları	8	4.874.483	1.797.516	6.671.999	3.258.710	1.158.430	4.417.140
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.657.216	657.468	2.314.684	1.126.688	415.468	1.542.156
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		3.217.267	1.140.048	4.357.315	2.132.022	742.962	2.874.984
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)	9	3.309.893	8.063.052	11.372.945	2.383.394	4.778.593	7.161.987
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		4.308.928	8.799.222	13.108.150	2.995.236	5.272.830	8.268.066
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(999.035)	(736.170)	(1.735.205)	(611.842)	(494.237)	(1.106.079)
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	8,9	522.228	283.277	805.505	541.249	9.488	550.737
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(438.653)	(366.469)	(805.122)	(399.672)	(158.366)	(558.038)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11	23.277	-	23.277	18.126	-	18.126
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	7.032	-	7.032	4.718	-	4.718
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	21	12.390	-	12.390	3.601	-	3.601
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	89.070	-	89.070	48.677	-	48.677
XII. DİĞER AKTİFLER	15	259.391	1.063.226	1.322.617	169.454	231.246	400.700
ARA TOPLAM		9.105.622	11.270.455	20.376.077	6.367.909	6.390.645	12.758.554
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	14	838	-	838	2.058	-	2.058
13.1 Satış Amaçlı		838	-	838	2.058	-	2.058
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		9.106.460	11.270.455	20.376.915	6.369.967	6.390.645	12.760.612

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. ALINAN KREDİLER	16	5.578.976	9.790.324	15.369.300	3.616.879	5.790.629	9.407.508
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	2.907	-	2.907	3.519	115	3.634
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	1.658.151	-	1.658.151	1.146.096	-	1.146.096
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	84.615	84.615	-	5.915	5.915
VIII. KARŞILIKLAR	20	18.518	10.461	28.979	17.147	6.412	23.559
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		17.567	-	17.567	14.217	-	14.217
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		951	10.461	11.412	2.930	6.412	9.342
IX. CARİ VERGİ BORCU	21	84.352	-	84.352	18.660	-	18.660
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	136.602	872.566	1.009.168	104.419	333.123	437.542
ARA TOPLAM		7.479.506	10.757.966	18.237.472	4.906.720	6.136.194	11.042.914
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		2.139.443	-	2.139.443	1.717.698	-	1.717.698
14.1 Ödenmiş Sermaye	23	695.303	-	695.303	695.303	-	695.303
14.2 Sermaye Yedekleri	23	1.763	-	1.763	1.938	-	1.938
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.763	-	1.763	1.938	-	1.938
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	(187)	-	(187)	(263)	-	(263)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	339.948	-	339.948	263.459	-	263.459
14.5 Kâr Yedekleri	24	652.128	-	652.128	474.100	-	474.100
14.5.1 Yasal Yedekler		65.098	-	65.098	56.130	-	56.130
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		587.030	-	587.030	417.970	-	417.970
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		310.063	-	310.063	179.322	-	179.322
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	25	-	-	-	(18.264)	-	(18.264)
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		310.063	-	310.063	197.586	-	197.586
Azınlık Payları	22	140.425	-	140.425	103.839	-	103.839
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		9.618.949	10.757.966	20.376.915	6.624.418	6.136.194	12.760.612

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Nazım Hesaplar

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		24.850	758.099	782.949	61.791	410.811	472.602
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		549.788	146.412	696.200	225.283	119.935	345.218
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	38	64.004.709	136.089.099	200.093.808	46.662.956	73.920.723	120.583.679
V. VERİLEN TEMİNATLAR	26	1.398.072	1.853	1.399.925	945.079	31.821	976.900
VI. TAAHHÜTLER		596.435	3.052.604	3.649.039	297.757	824.940	1.122.697
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	860.394	860.394	-	220.765	220.765
6.2 Cayılabilir Taahhütler		596.435	2.192.210	2.788.645	297.757	604.175	901.932
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		596.435	2.192.210	2.788.645	297.757	604.175	901.932
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		596.435	2.192.210	2.788.645	297.757	604.175	901.932
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26	227.459	284.923	512.382	182.765	184.312	367.077
7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		227.459	284.923	512.382	182.765	184.312	367.077
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		227.459	284.923	512.382	182.765	184.312	367.077
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER		1.606.281	316.735	1.923.016	781.364	137.396	918.760
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		68.407.594	140.649.725	209.057.319	49.156.995	75.629.938	124.786.933

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	29	1.528.644	884.338
FAKTORİNG GELİRLERİ		649.043	348.306
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		627.973	337.177
1.1.1 İskontolu		304.224	106.553
1.1.2 Diğer		323.749	230.624
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		21.070	11.129
1.2.1 İskontolu		8.582	4.801
1.2.2 Diğer		12.488	6.328
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		879.601	536.032
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		878.101	535.043
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		1.500	989
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	32	(1.005.175)	(505.291)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(717.409)	(411.117)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(692)	(523)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(251.125)	(76.416)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(35.949)	(17.235)
III. BRÜT K/Z (I+II)		523.469	379.047
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	(105.963)	(90.297)
4.1 Personel Giderleri		(66.999)	(58.738)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(2.789)	(2.180)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(35.465)	(29.328)
4.5 Diğer		(710)	(51)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		417.506	288.750
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	31	508.728	259.167
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		3.819	1.565
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3 Temettü Gelirleri		17.274	6.812
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		165	131
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		13.942	46.453
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		300.883	116.418
6.7 Diğer		172.645	87.788
VII. KARŞILIK GİDERLERİ (-)	33	(322.857)	(196.876)
7.1 Özel Karşılıklar		-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		(322.857)	(196.876)
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	-

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(118.659)	(78.245)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(106.288)	(61.674)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		-	(7.881)
8.6 Diğer		(12.371)	(8.690)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		484.718	272.796
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)		484.718	272.796
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	35	(146.057)	(63.175)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(186.473)	(78.858)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		40.416	15.683
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		338.661	209.621
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		(28.598)	(12.035)
XXI. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV+XX)		310.063	197.586
HİSSE BAŞINA KAZANÇ (**)	36	0,0045	0,0028
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0045	0,0028
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ	36	0,0045	0,0028
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0045	0,0028
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

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

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	338.661	209.621
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	84.963	234.144
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	76	325
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	99	402
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	(23)	(77)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	84.887	233.819
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	84.887	233.819
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)	423.624	443.765

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim 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. - 31.12.2020) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)								
I. Dönem Başı 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 Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		695.303	-	-	1.938	-	(263)	-
Cari Dönem (01.01.- 31.12.2021) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		695.303	-	-	1.938	-	(263)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	23	695.303	-	-	1.938	-	(263)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	76	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	(175)	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		695.303	-	-	1.763	-	(187)	-

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

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

**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
-	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
-	207.499	-	-	-	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
-	263.459	-	474.100	(18.264)	197.586	103.839	1.717.698
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	263.459	-	474.100	(18.264)	197.586	103.839	1.717.698
-	76.489	-	-	-	310.063	36.996	423.624
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1.294)	-	-	(410)	(1.879)
-	-	-	179.322	18.264	(197.586)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	179.322	18.264	(197.586)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	339.948	-	652.128	-	310.063	140.425	2.139.443

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
		Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		877.894	399.201
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.474.305	850.981
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(908.563)	(472.993)
1.1.3 Alınan Temettüleri		17.274	6.812
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		21.070	11.129
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		91.630	29.114
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	31	81.015	58.674
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(58.741)	(52.601)
1.1.8 Ödenen Vergiler	21	(122.092)	(79.944)
1.1.9 Diğer		281.996	48.029
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.283.237)	(1.188.182)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.603.129)	(1.299.022)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(1.246.763)	(1.006.141)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(930.651)	(170.141)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
(1.2.8) Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(727)	2.794
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.049.113	1.070.046
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		448.920	214.282
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(405.343)	(788.981)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(3.429)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		10.472	800
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(17.072)	(14.205)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	570	526
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		872	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(8.587)	(12.879)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.317.899	1.486.941
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(3.820.574)	(730.033)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		497.325	756.908
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		5.780	5.550
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		89.175	(39.402)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	382.325	421.727
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	471.500	382.325

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. KONSOLİDE KÂR DAĞITIM TABLOSU (**)			
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI (Azınlık Payları Hariç)	456.120	260.760
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(146.057)	(63.174)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(186.473)	(78.865)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	40.416	15.683
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1 - 1.2)	310.063	197.586
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	(18.264)
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	(10.364)	(7.717)
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (***)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-1.3+1.4+1.5)] (**)	299.699	171.605
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	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
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 (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	0,45	0,28
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%45	%28
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
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 2021 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 mütalaa edilmiş olup Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde dağıtımına konu olmayacak 40.416 Bin TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 15.683 Bin TL)

(***) Yıl içerisinde yapılan bağışlardan oluşmaktadır.

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı**31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ve BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" (*) çerçevesinde sürdürmektedir.

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının ("Grup") çalışan sayısı 255 kişidir (31 Aralık 2020: 250 kişi).

Ödenecek temettü:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kâr veya zarar tablosu 28.01.2022 tarihinde Şirket'in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket'in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR**2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar****Uygulanan Muhasebe Standartları**

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 29 Haziran 2021 tarih ve 31526 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ", Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KMG") 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.

2019 yılının sonlarına doğru Çin'de başlayarak 2020 yılının ilk yarısında ülkemizde de yoğun olarak görünmeye başlayan ve küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını 2021 yılında da hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerindeki etkisini derinden hissettiğimiz bir süreç olarak devam etmiştir. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemiş küresel ticaret önemli oranda zayıflamıştır. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, normalleşme süreci dahilindeki değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Şirket konsolidasyona dahil şirketi ile birlikte, salgına ilişkin süreçleri yakından takip etmektedir. 31.12.2021 tarihli finansal tablolarda beklenen kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında COVID-19 salgınının etkilerine yönelik yapılan değerlendirmelere, Üçüncü Bölüm not "G. Finansal Araçlar" kısmında yer verilmiştir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenenin 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

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

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

(i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

Şirket, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla İş Faktoring'in %78,23'üne sahiptir.

Şirket'in İş Faktoring'in faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı İş Faktoring'in finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yöntemi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

İş Faktoring'in finansal durum tablosu ve 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.

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Enflasyon Muhasebesi

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

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

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

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

Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına ilişkin değişiklik yapmıştır. Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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

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

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

TFRS 17 - Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

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

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

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

TFRS 3'deki değişiklikler - Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (2018 Sürümü)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kâr veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır. Söz konusu değişikliklerin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

TMS 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.

TMS 8 Değişiklikleri - Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

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

129

TMS 1 Değişiklikleri - Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

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

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

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

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

Finansal kiralama gelirleri: 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında kiralamaya konu edilen varlıkların kiralama işleminin başlangıcındaki değeri bilançoda finansal kiralama alacağı olarak gösterilir. Toplam finansal kiralama alacağı ile kiralama konusu varlığın yatırım değeri arasındaki farkın oluşturduğu faiz gelirleri, her muhasebe dönemine düşen alacağın sabit faiz oranı ile dönemlere dağıtılması suretiyle kiralama süresi boyunca oluşturduğu 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.

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

b. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

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

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

Bir maddi duran varlığın elden çıkartılması sonucunda ortaya çıkan kazanç ve kayıplar, söz konusu maddi duran varlığın elden çıkartılmasıyla elde edilen tutar ile defter değeri karşılaştırılarak belirlenir ve konsolide 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, oluştukları 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.

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.

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı**31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)**g. Finansal Araçlar*****Finansal varlıklar***

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

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 temettüleri Şirket'in temettü alma hakkının olduğu 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 olmadığı 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Beklenen Zarar Karşılıkları (Devamı)

Aşama 2:

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

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

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

Aşama 3:

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

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

Aşama 3 sınıfındaki alacaklara özel karşılık ayrılmaktadır.

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

Nakit ve nakit benzerleri

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

Finansal yükümlülükler

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

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı 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.

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Diğer finansal yükümlülükler

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

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

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

Türev finansal araçlar ve finansal riskten korunma muhasebesi

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

134

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	12,9775	7,3405
Avro	14,6823	9,0079
İngiliz Sterlini	17,4530	9,9438
İsviçre Frangı	14,1207	8,2841
100 Japon Yeni	11,2434	7,0930
Avusturalya Doları	9,3950	5,6076

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

i. Kur Değişiminin Etkileri (Devamı)

Her bir işletmenin finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan yabancı para cinsinden ve dövize endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama döneminde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye 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.

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.

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı**31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)**n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)**

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

Kullanılmamış mali zararlar, yatırım indirimi teşvikleri, vergi indirimleri ve indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte geçici farkların kullanılabilmesini sağlayacak vergilendirilebilir 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.

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

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/Kıdem Tazminatları

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

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", şirketlerin aktüeryal 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 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	%3,50	%4,07
Enflasyon	%15,07	%8,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

p. Nakit Akış Tablosu

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

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

r. Sermaye ve Temettüleri

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	40.149	216.970	17.169	20.943
Vadeli Mevduat	1.499	212.882	-	344.213
Faiz Reeskontu	1	1	-	-
	41.649	429.853	17.169	365.156

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2021
TL	%16,00	1.10.2021	1.500
ABD Doları	%0,05-%1,10	1.10.2021	181.645
Avro	%0,01 - %0,30	01.10.2021-18.10.2021	31.238
			214.383

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

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

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. Nezdinde 393.789 TL karşılığı (31 Aralık 2020: 347.353 TL) yabancı para, 5.564 TL (31 Aralık 2020: 5.775 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesiz Mevduat	257.119	38.112
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	214.381	344.213
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	471.500	382.325

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

138

(*) 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 yatırım fonu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 3.186 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 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	6.098
	-	-	-	6.098

Türev Finansal Yükümlülükler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	84.615	-	5.915
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	84.615	-	5.915

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
				31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>Borsada İşlem Gören:</u>							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	397.404	304.786
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,00	0,00	0,73	-	10.472
<u>Borsada İşlem Görmeyen:</u>							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	29	39
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	5,72	5,72	5,72	7.429	4.000
TOPLAM						404.862	319.297

139

8. FAKTORİNG ALACAKLARI

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Factoring alacakları	6.754.249	4.464.208
Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)	(82.250)	(47.068)
Ara Toplam	6.671.999	4.417.140
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 1	(44.126)	(31.688)
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 2	(3.453)	(2.393)
Toplam Faktoring alacakları	6.624.420	4.383.059
Takipteki alacaklar	223.358	227.049
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 3	(195.254)	(190.251)
Factoring alacakları, net	6.652.524	4.419.857

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

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

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

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

Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Karşılık	(224.332)	(208.548)
Ayrılan Karşılık	(39.834)	(55.685)
Tahsilatlar	26.575	39.584
Kur Farkı Gelir/Gideri	(5.427)	-
Aktiften Silinenler (*)	185	317
Dönem Sonundaki Karşılık	(242.833)	(224.332)

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un tahsili gecikmiş faktoring alacaklarından 189 TL'lik alacağı imzalanan protokol kapsamında aktiften silinmiş ve söz konusu alacağı ilişkin ayrılmış olan 185 TL tutarında karşılık rakamı iptal edilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un tahsili gecikmiş faktoring alacaklarından 317 TL'lik alacağı imzalanan protokol kapsamında aktiften silinmiş ve söz konusu alacağı ilişkin ayrılmış olan 317 TL tutarında karşılık rakamı iptal edilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %26,64, ABD Doları için %4,15, Avro için %3,25 ve İngiliz Sterlini için %4,76'dır (31 Aralık 2020: TL için %20,70, ABD Doları için %6,13, Avro için %4,07 ve İngiliz Sterlini için %2,98).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 423.598 Bin TL, 318.143 Bin Avro, 116.316 Bin ABD Doları ve 33.599 Bin İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2020: 479.408 TL, 259.171 Bin Avro, 38.403 Bin ABD Doları ve 44.432 Bin İngiliz Sterlini), 4.447.791 Bin TL, 410.446 Bin Avro, 898.580 Bin ABD Doları, 4.051 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2020: 2.794.164 TL, 537.754 Bin Avro, 266.499 Bin ABD Doları, 26 Bin İngiliz Sterlin) sahiptir.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	3.761.394	2.479.710
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	376.023	268.312
Yurtiçi Kabili Rücu	2.243.849	1.377.729
Yurtdışı Kabili Rücu	271.258	294.106
	6.652.524	4.419.857

Grup'un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
90 Güne Kadar	433	854
90 - 180 Gün Arası	1.543	2.537
180 - 360 Gün Arası	2.017	7.066
360 Gün Üzeri	219.365	216.592
	223.358	227.049

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

	<u>Standart Nitelikli Alacaklar</u>	<u>Yakın İzlemedeki Alacaklar</u>
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	435
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	13.126
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	<u>Standart Nitelikli Alacaklar</u>	<u>Yakın İzlemedeki Alacaklar</u>
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	435
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	13.126
5 Yıl ve Üzeri	-	-

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:

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

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

A. Finansal Kiralama Alacakları

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

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

143

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

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	305.882	305.882
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	305.882	305.882
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

	2021	2022	2023	2024	2025	2026 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	5.405.589	3.778.218	2.334.211	1.089.441	378.003	142.546	13.128.008
Kazanılmamış Faiz	(860.285)	(518.944)	(222.311)	(81.499)	(26.600)	(25.566)	(1.735.205)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	4.545.304	3.259.274	2.111.900	1.007.942	351.403	116.980	11.392.803

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %20,55, ABD Doları için %6,48, Avro için %4,69'dir (31 Aralık 2020: TL için %16,94, ABD Doları için %7,11, Avro için %4,88 ve CHF için %3,92).

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

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

145

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 2021	31 Aralık 2020
İpotekler	457.661	370.340
Kredi Garanti Fonu	138.927	115.521
Hisse Rehni	67.746	94.628
Teminat Mektupları	18.762	7.925
Ticari İşletme Rehni	15.376	26.149
Taşınır Rehni	1.252	6.102
Mevduat Rehni	958	1.584
Hesap Rehni	51	-
	700.733	622.249

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 10.061.420 TL tutarında kefalet, 122.407 TL araç rehni, 387.007 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 6.187.761 TL tutarında kefalet, 31.460 TL araç rehni, 240.356 TL alacak temliği).

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
30 Güne Kadar	98.583	70.963
30 - 60 Gün Arası	3.488	8.880
60 - 90 Gün Arası	2.619	5.749
90-180 Gün Arası ^(*)	345	15.047
	105.035	100.639

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

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

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İpotekler	89.005	107.251
Hisse Rehni	20.756	19.321
Teminat Mektupları	2.787	908
Kredi Garanti Fonu	1.731	6.783
Taşınır Rehni	1.251	-
Ticari İşletme Rehni	-	16.149
	115.530	150.412

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 431.069 TL tutarında kefalet, 6.743 TL araç rehni bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 632.754 TL tutarında kefalet, 6.949 TL araç rehni bulunmaktadır).

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
90 - 240 Gün Arası	17.405	5.136
240 - 360 Gün Arası	2.811	8.294
360 Gün Üzeri	216.943	122.038
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	375.436	191.064
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(30.448)	(2.844)
	582.147	323.688

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İpotekler	4.956	5.832
Teminat Mektupları	2	2
	4.958	5.834

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 339.145 TL tutarında kefalet, 3.261 TL araç rehni ve 234.783 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır.(31 Aralık 2020: 163.280 TL kefalet, 1.597 TL araç rehni ve 152.977 TL finansal kiralama konusu ekipman)

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

Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Karşılık	(333.706)	(253.255)
Ayrılan Karşılık	(283.023)	(141.191)
Değersiz Alacak olarak Kayıttan Düşülen (*)	-	41.651
Tahsilatlar	54.440	19.089
Dönem Sonundaki Karşılık	(562.289)	(333.706)

(*) Grup'un "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayrılmış bulunan 41.651 TL tutarındaki alacaklar, kayıtlardan düşülmüştür.

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
2021 Yılı	-	1.215
2022 Yılı	2.122	744
2023 Yılı	1.945	650
2024 Yılı	731	-
	4.798	2.609

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	9.942	5.617
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	1.278	2.635
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	-	188
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	-	100
Toplam	11.220	8.540
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sist.San. ve Tic. A.Ş.	4.192	1.461
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	4.017	4.068
Toplam	8.209	5.529
<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	51.298	23.790
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	128	26
Türkiye İş Bankası A.Ş.	18	227
İş Net Elekt. Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş	13	102
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	5	4
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş	-	1
Softtech Yazılım Teknolojileri	-	200
İş Faktoring A.Ş	-	4
Toplam	51.462	24.354
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	218.416	21.058
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	180.937	332.070
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	374	85
İşbank AG Vadesiz Mevduat	51	143
Toplam	399.778	353.356
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	348
Toplam	-	348
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülük</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	84.615	-
Toplam	84.615	-
<u>İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	220	137
İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş	6	5
Toplam	226	142

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

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

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2021
ABD Doları	%2,86-%3,26	29.06.2026-04.08.2023	366.292
Avro	%1,96-%3,79	30.06.2022-01.06.2026	623.970
			990.262

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

İş Bank AG

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

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2020
TL	%1,15-%2,77	26.02.2021-17.11.2023	159.843
			159.843

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u>		
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	1.693	950
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	338	738
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	18	126
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	1	132
Toplam	2.050	1.946
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Faiz Gelirleri</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1.319	841
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	182	144
TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.	-	4
Toplam	1.501	989
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	140	105
Toplam	140	105
<u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>		
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	17.270	6.810
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	4	2
Toplam	17.274	6.812
<u>Finansman Giderleri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	180.776	104.259
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	26.630	26.970
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	7.427	3.243
İşbank AG	3.405	760
Toplam	218.238	135.232
<u>Kira Gideri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.389	3.018
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	47	41
Toplam	3.436	3.059

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020	
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>			
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	95	100	
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	31	14	
Toksöz Spor Malzemeleri	-	10	
Toplam	126	124	
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>			
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	412	690	
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	225	124	
Toksöz Spor Malzemeleri	-	220	
Anadolu Cam Sanayii A.Ş	-	80	
Toplam	637	1.114	
<u>Sigorta Komisyon Geliri</u>			
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	9.468	4.219	151
Toplam	9.468	4.219	
<u>Finansal Kiralama Gideri</u>			
Türkiye İş Bankası A.Ş.	220	137	
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	6	5	
Toplam	226	142	
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>			
Türkiye İş Bankası A.Ş.	464	298	
Toplam	464	298	

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap işlemleri	-	-	7.912	7.341
	-	-	7.912	7.341

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Türkiye İş Bankası A.Ş.	427.760	5.687
Millî Reasürans T.A.Ş.	67.783	59.269
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	9.616	-
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	-	105.100
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	-	14.852
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	26
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	260
	505.159	185.194

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	12.334	10.559
	12.334	10.559

(*) 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerin de sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlıklar aşağıdaki gibidir.

	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Varlıklar	Kullanım Hakkı	Gayri- menkuller	Toplam
Maliyet								
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	9.500	4.407	3.180	1.282	1.456	7.521	8.750	36.096
Alımlar	6.651	1.015	1.702	-	-	3.259	-	12.627
Transfer	-	-	-	(1.099)	-	1.099	-	-
Çıkışlar	(1.034)	-	(1.080)	-	-	(302)	-	(2.416)
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	15.117	5.422	3.802	183	1.456	11.577	8.750	46.307
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	(5.745)	(4.001)	(1.105)	(415)	(1.456)	(4.868)	(380)	(17.970)
Dönem Amortismanı	(1.240)	(279)	(1.179)	(9)	-	(4.024)	(175)	(6.906)
Transfer	-	-	-	371	-	(371)	-	-
Çıkışlar	464	-	1.080	-	-	302	-	1.846
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	(6.521)	(4.280)	(1.204)	(53)	(1.456)	(8.961)	(555)	(23.030)
31 Aralık 2021 Net Kayıtlı Değeri	8.596	1.142	2.598	130	-	2.616	8.195	23.277
1 Ocak 2021 Net Kayıtlı Değeri	3.755	406	2.075	867	-	2.653	8.370	18.126
Maliyet								
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	6.860	4.269	1.511	410	1.456	3.294	8.750	26.550
Alımlar	3.346	138	2.099	872	-	5.349	-	11.804
Çıkışlar	(706)	-	(430)	-	-	(1.122)	-	(2.258)
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	9.500	4.407	3.180	1.282	1.456	7.521	8.750	36.096
Birikmiş Amortisman								
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
Kapanış Bakiyesi	(5.745)	(4.001)	(1.105)	(415)	(1.456)	(4.868)	(380)	(17.970)
31 Aralık 2020 Net Kayıtlı Değeri	3.755	406	2.075	867	-	2.653	8.370	18.126
1 Ocak 2020 Net Kayıtlı Değeri	1.820	414	707	358	-	573	8.545	12.417

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	12.302	9.901
Alımlar	4.445	2.401
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>16.747</u>	<u>12.302</u>
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(7.750)	(6.102)
Dönem Amortismanı	(2.131)	(1.648)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>(9.881)</u>	<u>(7.750)</u>
Net Kayıtlı Değeri ^(*)	<u>6.866</u>	<u>4.552</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 2021 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL'dir (31 Aralık 2020: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 31 Aralık 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleşmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	346.202	264.076
Finansal Araç Değerleme Farkları	84.615	(183)
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	82.250	47.068
Dava Karşılığı	10.966	8.816
Kıdem Tazminatı Karşılığı	8.340	6.633
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	3.028	5.533
Kullanılmamış İzin Karşılığı	2.799	2.051
Peşin Ödenen Giderler	2.252	1.039
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	343	182
Gider Tahakkukları	103	344
IFRS-16 Düzeltmesi	38	-
Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin TMS ye Göre Ölçüm Farkı	(703)	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(6.488)	(3.860)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(37.383)	(7.254)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(109.039)	(81.057)
	387.323	243.388

155

Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	79.627	52.815
Finansal Araç Değerleme Farkları	19.461	(37)
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	18.917	9.414
Dava Karşılığı	2.522	1.763
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.918	1.327
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	696	1.107
Kullanılmamış İzin Karşılığı	644	410
Peşin Ödenen Giderler	518	208
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	79	36
Gider Tahakkukları	24	68
IFRS-16 Düzeltmesi	9	-
Yabancı Para Cinsinden Parasal Kalemlerin TMS ye Göre Ölçüm Farkı	(176)	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(1.492)	(772)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(8.598)	(1.451)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(25.079)	(16.211)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	89.070	48.677

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi %25 ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %23 kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi		48.677		33.071
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) (Net)		40.416		15.683
Özkaynakta Sınıflandırılan		(23)		(77)
31 Aralık İtibarıyla Kapanış Bakiyesi		89.070		48.677

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	838	-	2.058	-
	838	-	2.058	-

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

15. DİĞER AKTİFLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	188.235	366.273	108.493	36.605
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	19.795	682.632	22.715	187.996
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	20.041	11.418	14.477	5.957
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	14.682	-	11.029	-
Fatura Edilecek Bedeller	3.286	60	2.545	37
Avanslar	25	-	40	-
Verilen Depozitolar	30	-	30	-
Diğer	13.297	2.843	10.125	651
	259.391	1.063.226	169.454	231.246

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

16. ALINAN KREDİLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	5.572.802	5.895.656	3.594.768	3.699.037
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	4.116	565.830	14.740	302.445
Toplam Kısa Vadeli Krediler	5.576.918	6.461.486	3.609.508	4.001.482
Uzun Vadeli Krediler	2.058	3.328.838	7.371	1.789.147
Toplam Uzun Vadeli Krediler	2.058	3.328.838	7.371	1.789.147
TOPLAM	5.578.976	9.790.324	3.616.879	5.790.629

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	5.411.876	6.814.921	3.494.113	4.040.343
Değişken faizli	167.100	2.975.403	122.766	1.750.286
	5.578.976	9.790.324	3.616.879	5.790.629

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 38'de verilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 16.746.913 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 14.939.105 TL)

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	16.387	665.294	10.137	252.110
Alınan Sipariş Avansları (**)	90.075	165.015	67.340	61.097
Ödenecek BSMV	6.188	-	4.723	-
Ödenecek SSK Primleri	1.087	-	916	-
Ödenecek Gelir Vergisi	954	-	827	-
Ertelenmiş Gelirler	247	-	434	-
Ödenecek KDV	123	-	77	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	56	-	47	-
Diğer (*)	21.485	42.257	19.918	19.916
	136.602	872.566	104.419	333.123

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

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

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

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.907	-	3.634	-
	2.907		3.634	

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
2021 Yılı	-	-	1.631	-
2022 Yılı	1.333	-	1.465	-
2023 Yılı	1.272	-	538	-
2024 Yılı	302	-	-	-
	2.907		3.634	

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansman bonusu	1.616.922	-	1.119.597	-
Faiz Reeskontu	41.229	-	26.499	-
	1.658.151	-	1.146.096	-

31 Aralık 2021 itibarıyla Grup tarafından ihraç edilmiş olan finansman bonolarının özellikleri aşağıda verilmektedir.

ISIN KODLU	İhraç Tarihi	Bakiye Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi
TRFISFN22213	19.08.2021	45.788.500	15.02.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN12214	24.09.2021	188.058.000	24.01.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN22221	26.10.2021	129.671.648	23.02.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN22239	26.11.2021	168.159.250	24.02.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN42211	07.12.2021	47.412.500	06.04.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN22247	09.12.2021	340.595.500	07.02.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN32212	24.12.2021	144.483.000	01.03.2022	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

20. KARŞILIKLAR

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	8.340	6.633
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	2.799	2.051
İkramiye Karşılıkları	6.428	5.533
	17.567	14.217

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

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	%3,50	%4,07
Enflasyon	%15,07	%8,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	6.633	5.449
Faiz Maliyeti	1.267	675
Hizmet Maliyeti	1.478	1.176
Aktüeryal Fark	(99)	(402)
İptal Edilen Kıdem Tazminatı karşılığı	33	328
Ödenen Kıdem Tazminatı	(972)	(593)
Dönem Sonu	8.340	6.633

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	2.051	1.447
Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış)	748	604
Dönem Sonu	2.799	2.051

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	5.533	4.538
Dönem İçerisindeki Artış	7.510	5.533
İptaller	-	(1.842)
Ödenen İkramiye	(6.615)	(2.696)
Dönem Sonu	6.428	5.533

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dava Karşılığı	10.966	8.816
Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı	343	182
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	103	344
	11.412	9.342

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı
Açılış	-	8.816	344	182
Dönem Gideri	-	4.109	1.733	343
Ödemeler	-	-	(1.679)	-
İptaller	-	(1.959)	(295)	(182)
Dönem Sonu	-	10.966	103	343

31 Aralık 2020	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı
Açılış	-	6.874	171	69
Dönem Gideri	-	1.942	1.421	182
Ödemeler	-	-	(1.241)	-
İptaller	-	-	(7)	(69)
Dönem Sonu	-	8.816	344	182

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Devreden KDV	11.704	3.322
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	686	279
Toplam	12.390	3.601

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:35)	186.473	78.858
Ödenecek Vergi	1.311	(891)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-
Dönem İçindeki Ödemeler	(103.432)	(59.307)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	84.352	18.660

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	18.660	20.637
Cari Dönem Gideri	186.473	78.858
Dönem İçindeki Ödemeler	(122.092)	(79.944)
Ödenecek Vergi	1.311	-
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	-	(891)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	84.352	18.660

22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 140.425 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2020: 103.839 TL) ve net dönem kârı üzerinden 28.598 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: 12.035 TL)

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	103.839	65.484
Dönem Kârından/Zararından	28.598	12.035
İştirak Satış Düzeltmesi	(410)	-
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	8.398	26.320
Dönem Sonu	140.425	103.839

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

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

Hissedarlar	(%)	31 Aralık 2021	(%)	31 Aralık 2020
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	29,46	204.850	29,46	204.850
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,79	193.253	27,79	193.253
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,93	6.483	0,93	6.483
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	0,00	-	0,05	306
Halka açık	41,82	290.717	41,77	290.411
Toplam	100	695.303	100	695.303

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

Pay Sahibi	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	45.000.000	45.000.000
Toplam	600.000.000	600.000.000

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

SERMAYE YEDEKLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1.763	1.938
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		
<i>Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları</i>	(187)	(263)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)	339.948	263.459
Toplam	339.761	263.196

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

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

24. KÂR YEDEKLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kâr yedekleri aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

24. KÂR YEDEKLERİ (Devamı)

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 8.968 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

25. GEÇMİŞ YILLAR KÂR VEYA ZARARI

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçmiş yıl kârı veya zararı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 18.264 TL zararı bulunmamaktadır).

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 1.399.925 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 976.900 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 18.519 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2020: 15.246 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 10.966 TL (31 Aralık 2020: 8.816 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 23.776.373 ABD Doları, 36.714.723 Avro, 904.999 CHF tutarında (toplam 860.394 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 7.337.324 ABD Doları, 18.528.743 Avro tutarında (toplam 220.765 TL).

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 17.902.095 ABD Doları, 133.486.312 Avro ve 596.434.956 tam TL (toplam 2.788.645 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 31.604.511 ABD Doları, 41.317.302 Avro ve 297.756.781 tam TL (toplam 901.932 TL).

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kâr zarar ile ilişkilendirilen 84.615 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2020: 6.098 TL tutarında gerçekleşmemiş kâr ve 5.915 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar).

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

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

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 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 2021	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Aktif Toplamı	13.480.875	6.949.806	(53.766)	20.376.915
Yükümlülük Toplamı	11.932.152	6.305.320	-	18.237.472
Net Dönem Kârı	207.289	131.372	(28.598)	310.063
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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

31 Aralık 2021	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	879.601	649.043	-	1.528.645
Finansman Giderleri (-)	(523.158)	(482.017)	-	(1.005.175)
Brüt K/Z	356.443	167.026	-	523.469
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(64.393)	(41.570)	-	(105.963)
Brüt Faaliyet K/Z	292.050	125.456	-	417.506
Diğer Faaliyet Gelirleri	420.511	88.217	-	508.728
Karşılıklar (-)	(283.023)	(39.834)	-	(322.857)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(112.379)	(6.280)	-	(118.659)
Net Faaliyet K/Z	317.159	167.559	-	484.718
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	317.159	167.559	-	484.718
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(109.870)	(36.187)	-	(146.057)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	207.289	131.372	-	338.661
Ana Ortaklık Dışı Kâr/(Zarar)	-	-	(28.598)	(28.598)
Net Dönem Kârı/Zararı	207.289	131.372	(28.598)	310.063
Sabit Kıymet Alımları	9.652	7.420	-	17.072
Amortisman ve İtfa Payları	(4.933)	(4.104)	-	(9.037)

166

31 Aralık 2020	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
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)	-	(63.175)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	154.330	55.291	-	209.621
Ana Ortaklık Dışı Kâr/(Zarar)	-	-	(12.035)	(12.035)
Net Dönem Kârı/Zararı	154.330	55.291	(12.035)	197.586
Sabit Kıymet Alımları	10.239	3.966	-	14.205
Amortisman ve İtfa Payları	(3.846)	(3.371)	-	(7.217)

28. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 130.000.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu 25.03.2021 tarih ve 15/500 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 12 Ocak 2022 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 08.04.2022'dir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	878.101	535.043
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	1.500	989
Faktoring Gelirleri	649.043	348.306
	1.528.644	884.338

30. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Personel Giderleri	(66.999)	(58.738)
Amortisman Giderleri	(9.037)	(7.217)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(5.253)	(4.718)
Bilgi İşlem Giderleri	(5.112)	(4.236)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(3.157)	(2.867)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(2.789)	(2.180)
Bddk Katılım Payı Gideri	(2.287)	(1.730)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(2.244)	(1.979)
Danışmanlık Giderleri	(974)	(964)
Reklam İlan Giderleri	(939)	(558)
Araç ve Seyahat Giderleri	(838)	(820)
Aktiften silinen alacak	(710)	(51)
Haberleşme Giderleri	(476)	(431)
Sigorta Giderleri	(301)	(197)
Temsil Ağırlama Giderleri	(180)	(81)
Kotta Kalma Giderleri	(161)	(17)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(4.506)	(3.513)
	(105.963)	(90.297)

31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Kur Farkı Gelirleri	300.883	116.418
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri	81.015	58.674
Temettü Gelirleri	17.274	6.812
Türev Finansal İşlemler Kârı	13.942	46.453
Komisyon Gelirleri	9.468	4.219
Faiz Gelirleri	3.984	1.696
Diğer	82.162	24.895
	508.728	259.167

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

32. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(717.409)	(411.117)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(251.125)	(76.416)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(35.949)	(17.235)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri	(692)	(523)
	(1.005.175)	(505.291)

33. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Beklenen Zarar Karşılıkları	(322.857)	(196.876)
Özel Karşılık Giderleri	-	-
	(322.857)	(196.876)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(106.288)	(61.674)
Kur Farkı Gideri	-	(7.881)
Diğer	(12.371)	(8.690)
	(118.659)	(78.245)

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 2021 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütünü'nün farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 10.976 TL'dir. (31 Aralık 2020: 2.560 TL kur farkı gideri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

35. VERGİLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(186.473)	(78.858)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	40.416	15.683
	(146.057)	(63.175)

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

	%	1 Ocak- 31 Aralık 2021	%	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z		338.661		209.621
Toplam Vergi Gideri		146.057		63.175
Vergi Öncesi Kâr		484.718		272.796
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	25,00	121.180	22,00	60.015
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	10,35	50.145	0,98	2.667
Vergiden Muaf Gelirler	(0,89)	(4.318)	(0,55)	(1.499)
Diğer	(4,32)	(20.950)	0,73	1.992
Toplam Vergi Gideri/(Geliri)	30,14	146.057	23,16	63.175

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

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı 31.03.2021 için %20, 30.06.2021, 30.09.2021 ve 31.12.2021 tarihleri için %25'dir (31 Aralık 2020: %22). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan kârlardan düşülemez.

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

35. VERGİLER (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi ^(*)	69.530.264.500	69.530.264.500
Net Dönem Kârı (TL)	310.063	197.586
Hisse Başına Kazanç (tam TL)	0,45	0,28
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Açılış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500

^(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 69.530.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Bulunmamaktadır.

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2021 yılında Grup'un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %12 (31 Aralık 2020: %16) olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alınan Krediler	15.369.300	9.407.508
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.658.151	1.146.096
Diğer Yükümlülükler	1.009.168	437.542
Toplam Borçlar	18.036.619	10.991.146
Nakit ve Nakit Benzerleri (-)	(471.502)	(382.325)
Net Borç	17.565.117	10.608.821
Toplam Özkaynak	2.139.443	1.717.698
Özkaynak/Borç oranı	%12	%16

171

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 10.12.2021 tarihli Şirket'in kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Ulusal

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

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

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	471.502	382.325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	3.186
Türev Finansal Varlıklar	-	6.098
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	11.392.803	7.151.969
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	554.508	145.098
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	702.427	210.711
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	31.459	20.434
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	6.652.524	4.419.857
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	404.862	319.297
Finansal Yükümlülükler:		
Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(84.615)	(5.915)
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(2.907)	(3.634)
Diğer Yükümlülükler	(1.009.168)	(437.542)
Alınan Krediler	(15.369.300)	(9.407.508)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(1.658.151)	(1.146.096)

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler (Devamı)

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

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

(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 Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(F) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

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

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Kur Riskine Duyarlılık

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

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

(*) Kâr/zarar etkisini içermektedir.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
31 Aralık 2020				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	14.850	(14.850)	14.850	(14.850)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(19.819)	19.819	(19.819)	19.819
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	(4.969)	4.969	(4.969)	4.969
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	17.213	(17.213)	17.213	(17.213)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(6.220)	6.220	(6.220)	6.220
6-Avro net etkisi (4+5)	10.993	(10.993)	10.993	(10.993)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	627	(627)	627	(627)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	627	(627)	627	(627)
TOPLAM (3+6+9)	6.651	(6.651)	6.651	(6.651)

(*) Kâr/zarar etkisini içermektedir.

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı**31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(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 gerçekleştirmektedir.

(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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	214.383	344.213
Finansal Kiralama Alacakları	11.341.481	7.136.244
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	-	-
Factoring Alacakları	5.760.867	3.598.443
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	12.226.797	7.534.456
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.658.151	1.146.096
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	51.322	15.725
Factoring Alacakları	891.657	821.414
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	3.142.503	1.873.052

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

Grup'un değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri bulunmamaktadır. 749 TL (31 Aralık 2020: 187 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 8.794 TL (31 Aralık 2020: 8.102 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 29.959 TL (31 Aralık 2020: 17.401 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Diğer Fiyat Riskleri (Devamı)

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 olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup'un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 27.908 TL değerinde artış/(azalış) olmaktadır (31 Aralık 2020: 41.882 TL).

(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 2021 (%)	31 Aralık 2020 (%)
İnşaat	20,69	18,10
Tekstil, Konfeksiyon	19,61	16,48
Metal Sanayi	10,89	12,39
Madencilik	7,79	6,81
Taşımacılık	7,41	9,85
Enerji	4,15	5,33
Emlak	3,99	4,45
Kauçuk, Plastik	3,63	3,99
Tarım, Ormancılık	3,58	2,32
Gıda ve Meşrubat	3,52	3,46
Kağıt, Ağaç Ürünleri	2,48	2,61
Sağlık	2,00	3,02
Makina ve Ekipman	1,86	1,33
Toptan-Per.Tic.	1,56	1,45
Finans	1,54	1,90
Turizm	0,42	0,59
Diğer Sektör	4,88	5,92
	100,00	100,00

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	165.842.699	15.714.973	98.019.666	9.988.918
Faktoring İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	20.771.589	1.188.433	13.211.260	643.880
İpotekler	7.299.100	541.801	4.789.727	449.268
Alacak Temliği	1.651.177	387.007	1.495.459	240.357
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	1.615.035	-	868.065	-
Ticari İşletme Rehni	1.532.042	15.376	1.032.695	26.149
Hisse Rehni	526.345	67.746	473.636	94.628
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	341.753	138.927	229.846	115.521
Araç Rehni	259.620	125.669	140.141	33.058
Garantörlük	88.419	-	80.724	-
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	74.250	70.000	64.504	64.504
Gemi İpoteği	32.444	-	18.351	-
Teminat Mektupları	24.278	19.262	17.490	8.425
Satıcılardan Alınan Teminatlar	19.398	-	35.067	-
Mevduat Rehni	8.728	958	6.627	1.584
Finansal kiralama İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	4.399	-	3.276	-
Taşınır Rehni	1.900	1.252	30.367	6.102
Makina Rehni	502	-	502	-
Hesap Rehni	130	51	-	-
Teminat Amaçlı Alınan Bonolar	-	-	66.276	-
	200.093.808	18.271.455	120.583.679	11.672.394

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

(*) Gerçeğe uygun değerinin tespitinde teminat tutarı veya gerçeğe uygun değerinin 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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 2021 Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler/ (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)							
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:													
Bankalar	471.502	471.506	454.289	17.217	-	-							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	11.392.803	13.018.969	1.268.867	4.027.684	7.579.872	142.546							
Factoring Alacakları	6.652.524	6.931.989	5.135.858	1.780.638	15.493	-							
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	31.459	31.459	31.459	-	-	-							
Toplam Varlıklar	18.548.288	20.453.923	6.890.473	5.825.539	7.595.365	142.546							
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:													
Alınan Krediler	15.369.300	15.809.389	8.050.717	4.378.613	3.380.059	-							
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.658.151	1.697.020	1.647.020	50.000	-	-							
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.907	3.313	674	1.580	1.059	-							
Diğer Yükümlülükler	1.009.168	1.009.168	965.218	43.901	49	-							
Toplam Yükümlülükler	18.039.526	18.518.890	10.663.629	4.474.094	3.381.167	-							

183

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	-	-	-							
Toplam Varlıklar	11.977.771	13.122.276	4.822.806	3.460.988	4.732.503	105.979							
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:													
Alınan Krediler	9.407.508	9.656.615	5.481.683	2.280.939	1.856.037	37.956							
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.146.096	1.163.840	1.053.840	110.000	-	-							
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.634	4.255	582	1.451	2.222	-							
Diğer Yükümlülükler	437.542	437.541	433.241	4.251	49	-							
Toplam Yükümlülükler	10.994.780	11.262.251	6.969.346	2.396.641	1.858.308	37.956							

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

31 Aralık 2021 Sözleşme Uyarınca Vadeler	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler/ çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)		3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	-	227.459			227.459		
Türev Nakit Çıkışları	(57.464)	284.923			284.923		
31 Aralık 2020 Sözleşme Uyarınca Vadeler	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler/ çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)		3 aydan kısası (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	-	-

184

(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.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

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

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

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

31 Aralık 2020	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
Finansal varlıklar								
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
Finansal yükümlülükler								
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

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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: Özdeğer 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 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	397.404	-	-	397.404
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	397.404	-	-	397.404
Türev Finansal Yükümlülükler	-	84.615	-	84.615
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	84.615	-	84.615
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
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	315.258	9.284	-	324.542
Türev Finansal Yükümlülükler	-	5.915	-	5.915
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	5.915	-	5.915

187

39. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞLARINDAN ALINAN HİZMETLER İLE İLGİLİ BİLGİ

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti 210 TL'dir (2020 yılında 192 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un raporlama dönemine ait vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücreti 119 TL'dir (2020 yılında 40 TL).