

**İř Finansal Kiralama
Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı**

**1 Ocak – 30 Eylöl 2024 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

İÇİNDEKİLER

	SAYFA
Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	3 - 4
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu.....	5
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu.....	6
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	7
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....	8
Konsolide Nakit Akış Tablosu.....	9
Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar	10 - 84
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....	10
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	10 - 15
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	16 - 25
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....	26
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık ve Yükümlülükler.....	27
Not 6 Türev Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler.....	27
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....	28
Not 8 Faktoring Alacakları.....	28 - 31
Not 9 Kiralama İşlemleri.....	31 - 37
Not 10 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	38 - 43
Not 11 Maddi Duran Varlıklar.....	44
Not 12 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....	45
Not 13 Ertelemiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....	46 - 48
Not 14 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar	48
Not 15 Diğer Aktifler.....	49
Not 16 Alınan Krediler.....	49 - 50
Not 17 Diğer Yükümlülükler.....	51
Not 18 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....	51
Not 19 İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	51 - 52
Not 20 Karşılıklar.....	52 - 54
Not 21 Cari Dönem Vergi Varlığı ve Borcu.....	54 - 55
Not 22 Kontrol Gücü Olmayan Paylar.....	55
Not 23 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	55 - 56
Not 24 Kar Yedekleri.....	57
Not 25 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları.....	57
Not 26 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	58 - 59
Not 27 Bölümlere Göre Raporlama.....	60 - 61
Not 28 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....	62
Not 29 Esas Faaliyet Gelirleri.....	62
Not 30 Esas Faaliyet Giderleri.....	62
Not 31 Diğer Faaliyet Gelirleri.....	63
Not 32 Finansman Giderleri.....	63
Not 33 Karşılıklar.....	64
Not 34 Diğer Faaliyet Giderleri.....	64
Not 35 Vergiler.....	65 - 66
Not 36 Hisse Başına Kazanç.....	67
Not 37 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık, Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli olan Diğer Hususlar.....	67
Not 38 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....	68 - 84

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	551.135	1.245.671	1.796.806	940.853	1.572.058	2.512.911
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	865.227	-	865.227	24.328	-	24.328
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	1.458	418.658	420.116	-	83.917	83.917
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	2.562.817	-	2.562.817	2.228.384	-	2.228.384
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17.453.644	26.233.586	43.687.230	25.132.703	20.180.155	45.312.858
5.1 Faktoring Alacakları	8	11.457.393	7.785.293	19.242.686	18.941.882	3.213.355	22.155.237
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		6.531.135	313.844	6.844.979	7.815.427	194.938	8.010.365
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		4.926.258	7.471.449	12.397.707	11.126.455	3.018.417	14.144.872
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	6.125.625	18.597.128	24.722.753	6.181.132	17.130.631	23.311.763
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		8.793.648	20.748.834	29.542.482	8.658.729	18.947.202	27.605.931
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		2.668.023	2.151.706	4.819.729	2.477.597	1.816.571	4.294.168
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	8,9	596.055	426.960	1.023.015	746.915	462.802	1.209.717
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		725.429	575.795	1.301.224	737.226	626.633	1.363.859
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	47.577	-	47.577	34.179	-	34.179
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	35.218	-	35.218	28.420	-	28.420
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	21	2.257	-	2.257	239	-	239
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	171.326	-	171.326	257.835	-	257.835
XII. DİĞER AKTİFLER	15	812.211	2.117.734	2.929.945	282.978	789.065	1.072.043
ARA TOPLAM		22.502.870	30.015.649	52.518.519	28.929.919	22.625.195	51.555.114
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	14	2.432	-	2.432	2.432	-	2.432
13.1 Satış Amaçlı		2.432	-	2.432	2.432	-	2.432
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		22.505.302	30.015.649	52.520.951	28.932.351	22.625.195	51.557.546

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	16	10.421.826	27.380.821	37.802.647	18.482.860	20.978.447	39.461.307
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	30.243	-	30.243	6.455	-	6.455
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	3.905.760	-	3.905.760	3.745.276	-	3.745.276
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	81.762	22.868	104.630	-	5.837	5.837
VIII.	KARŞILIKLAR	20	112.313	31.577	143.890	72.394	27.191	99.585
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		100.937	-	100.937	65.998	-	65.998
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		11.376	31.577	42.953	6.396	27.191	33.587
IX.	CARİ VERGİ BORCU	21	221.307	-	221.307	297.849	-	297.849
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		98.852	-	98.852	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	489.529	1.102.669	1.592.198	418.235	753.102	1.171.337
	ARA TOPLAM		15.361.592	28.537.935	43.899.527	23.023.069	21.764.577	44.787.646
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		8.621.424	-	8.621.424	6.769.900	-	6.769.900
14.1	Ödenmiş Sermaye	23	695.303	-	695.303	695.303	-	695.303
14.2	Sermaye Yedekleri	23	1.763	-	1.763	1.763	-	1.763
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.763	-	1.763	1.763	-	1.763
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	2.125.880	-	2.125.880	1.843.962	-	1.843.962
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kar Yedekleri	24	3.550.541	-	3.550.541	1.783.089	-	1.783.089
14.5.1	Yasal Yedekler		154.907	-	154.907	111.904	-	111.904
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedeklebmör		3.395.634	-	3.395.634	1.671.185	-	1.671.185
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		1.390.577	-	1.390.577	1.772.928	-	1.772.928
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	25	5.476	-	5.476	5.868	-	5.868
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1.385.101	-	1.385.101	1.767.060	-	1.767.060
	Azınlık Payları	22	857.360	-	857.360	672.855	-	672.855
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		23.983.016	28.537.935	52.520.951	29.792.969	21.764.577	51.557.546

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.161.106	2.518.881	3.679.987	363.240	1.804.641	2.167.881
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.741.023	756.074	3.497.097	1.235.817	323.520	1.559.337
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	38	168.302.989	390.595.764	558.898.753	123.287.938	326.072.036	449.359.974
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	26	13.129.939	12.613	13.142.552	8.700.586	11	8.700.597
VI.	TAAHHÜTLER		898.467	4.214.992	5.113.459	549.975	977.643	1.527.618
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	236.564	236.564	-	181.806	181.806
6.2	Cayılabilir Taahhütler		898.467	3.978.428	4.876.895	549.975	795.837	1.345.812
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		898.467	3.978.428	4.876.895	549.975	795.837	1.345.812
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		898.467	3.978.428	4.876.895	549.975	795.837	1.345.812
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26	4.766.264	22.506.124	27.272.388	-	12.829.346	12.829.346
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		4.766.264	22.506.124	27.272.388	-	12.829.346	12.829.346
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		1.856.515	2.259.416	4.115.931	-	407.597	407.597
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		2.909.749	20.246.708	23.156.457	-	12.421.749	12.421.749
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		6.435.181	634.684	7.069.865	3.675.476	514.948	4.190.424
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		197.434.969	421.239.132	618.674.101	137.813.032	342.522.145	480.335.177

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2023
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	29	8.616.666	2.814.009	5.534.939	2.236.481
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		5.439.268	1.662.240	3.438.024	1.447.079
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		5.232.065	1.585.118	2.643.541	1.044.799
1.1.1	İskontolu		2.969.787	896.350	1.225.491	488.253
1.1.2	Diğer		2.262.278	688.768	1.418.050	556.546
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		207.203	77.122	794.483	402.280
1.2.1	İskontolu		109.722	37.218	423.814	216.507
1.2.2	Diğer		97.481	39.904	370.669	185.773
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		3.177.398	1.151.769	2.096.915	789.402
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		3.174.625	1.150.996	2.093.931	788.312
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		2.773	773	2.984	1.090
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	(6.673.141)	(2.118.029)	(3.545.621)	(1.418.574)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(5.805.318)	(1.736.641)	(2.739.700)	(1.149.033)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(9.818)	(4.078)	(1.509)	(502)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(683.649)	(315.994)	(344.239)	(65.295)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(174.356)	(61.316)	(460.173)	(203.744)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		1.943.525	695.980	1.989.318	817.907
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	(587.767)	(203.301)	(297.464)	(109.083)
4.1	Personel Giderleri		(418.950)	(148.133)	(195.123)	(74.926)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(33.172)	(14.259)	(11.996)	(4.759)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(135.645)	(40.909)	(90.345)	(29.398)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		1.355.758	492.679	1.691.854	708.824
VI.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	31	1.460.283	440.784	1.377.332	207.912
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		249.991	101.205	5.956	2.426
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		77.849	-	36.730	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		2.949	959	417	309
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		569.272	355.489	143.887	(40.772)
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		-	(84.552)	838.587	146.465
6.7	Diğer		560.222	67.683	351.755	99.484
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)	33	(262.983)	(77.219)	(458.248)	21.814
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(262.983)	(77.219)	(458.248)	21.814
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(307.779)	(133.977)	(300.018)	(12.986)
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		(224.891)	(67.736)	(264.276)	(9.567)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(59.216)	(59.216)	-	-
8.6	Diğer		(23.672)	(7.025)	(35.742)	(3.419)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		2.245.279	722.267	2.310.920	925.564
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		2.245.279	722.267	2.310.920	925.564
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	35	(710.294)	(299.293)	(683.666)	(315.636)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(542.827)	(173.736)	(785.909)	(407.880)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(167.467)	(125.557)	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	102.243	92.244
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		1.534.985	422.974	1.627.254	609.928
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
	ANA ORTAKLIK DIŞI KAR / ZARAR	22	(149.884)	(48.152)	(211.909)	(77.422)
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		1.385.101	374.822	1.415.345	532.506
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ (**)	36	0,0199	0,0054	0,0204	0,0077
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0199	0,0054	0,0204	0,0077
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ	36	0,0199	0,0054	0,0204	0,0077
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0199	0,0054	0,0204	0,0077
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	01.01-30.09.2024	01.07-30.09.2024	01.01-30.09.2023	01.07-30.09.2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1.534.985	422.974	1.627.254	609.928
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	316.539	(308.585)	1.842.212	1.836.716
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	316.539	(308.585)	1.842.212	1.836.716
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları (Not 2.3)	334.434	(338.229)	1.842.124	1.836.628
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(17.895)	29.644	88	88
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
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 (Not 2.3)	-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.851.524	114.389	3.469.466	2.446.644

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yed.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6						
Önceki Dönem (01.01.2023 - 30.09.2023)																	
(Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		695.303	-	-	1.763	-	(2.107)	948.916	-	-	-	954.367	7.824	826.766	311.213	3.744.045	
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	-	-	1.763	-	(2.107)	948.916	-	-	-	954.367	7.824	826.766	311.213	3.744.045	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	88	1.641.965	-	-	-	-	-	1.415.345	412.068	3.469.466	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	828.722	(1.956)	(826.766)	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	828.722	(1.956)	(826.766)	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XI)		695.303	-	-	1.763	-	(2.019)	2.590.881	-	-	-	1.783.089	5.868	1.415.345	723.281	7.213.511	
Cari Dönem (01.01.2024 - 30.09.2024)																	
(Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		695.303	-	-	1.763	-	(3.018)	1.846.980	-	-	-	1.783.089	5.868	1.767.060	672.855	6.769.900	
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	-	-	1.763	-	(3.018)	1.846.980	-	-	-	1.783.089	5.868	1.767.060	672.855	6.769.900	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	281.918	-	-	-	-	-	1.385.101	184.505	1.851.524	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.767.452	(392)	(1.767.060)	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.767.452	(392)	(1.767.060)	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XI)		695.303	-	-	1.763	-	(3.018)	2.128.898	-	-	-	3.550.541	5.476	1.385.101	857.360	8.621.424	

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	Dipnot	01.01-30.09.2024	01.01-30.09.2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.991.394	1.553.789
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		8.828.839	4.298.843
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(6.718.422)	(2.701.108)
1.1.3 Alınan Temettüleri		77.849	36.730
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		207.203	794.483
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		216.426	136.640
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	31	343.796	215.115
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(377.609)	(173.537)
1.1.8 Ödenen Vergiler	21	(665.900)	(433.701)
1.1.9 Diğer		79.212	(619.676)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(2.770.128)	(584.688)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		3.338.313	(4.692.678)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		1.350.424	1.098.128
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.579.845)	342.055
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)		23.788	2.722
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(5.272.770)	2.633.691
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.369.962	31.394
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(778.734)	969.101
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(65.382)	(83.906)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	19.676	2.844
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		(98.852)	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(144.558)	(81.062)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.923.211	3.751.761
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.717.914)	(4.153.453)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		205.297	(401.692)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		3.949	224
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(714.046)	486.571
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	2.510.720	362.710
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	1.796.674	849.281

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring A.Ş.’nin (“İş Faktoring”) toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket’in İş Faktoring’teki sahiplik oranı %78,23 olup, bağlı ortaklık ilişkisindeki 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.

Şirket, Türkiye İş Bankası A.Ş. grubuna bağlı olup en büyük hissedarları %30,43 oranında Türkiye İş Bankası A.Ş. ve %29,46 oranında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (“TSKB”)’dir. Şirket’in %39,18’i halka açıktır. Şirket’in halka açık bulunan hisse senetleri Borsa İstanbul’da işlem görmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı toplam 261 kişidir (31 Aralık 2023: 257 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemin ait konsolide kar veya zarar tablosu 30 Ekim 2024 tarihinde Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişkideki 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, ilişkideki 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 (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGG) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı (TFRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

BDDK ayrıca 11 Ocak 2024 tarihli kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmasına geçeceklerini belirtmiştir.

Buna istinaden Grup’un 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

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

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

Konsolidasyon Esasları

Şirket’in bağlı ortaklığının 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

(i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

Şirket, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla İş Faktoring'in %78,23'üne sahiptir.

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

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

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

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

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

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

Netleştirme

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup’un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebelediğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.

TMS 7 ve TFRS 7’deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun, yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.

TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

i) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

ii) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yeni yayımlanan ancak Kamu Gözetimi Kurumu tarafından henüz mevzuata kazandırılmayan standartlarda UFRS kodifikasyonu korunmuştur.

TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir. Diğer taraftan TFRS 17'nin uygulama tarihi KGK tarafından 01.01.2025 tarihine ertelenmiştir.

TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği

1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

ii) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 9 ve TFRS 7’deki Finansal Araçların sınıflandırma ve ölçümüne ilişkin değişiklikler

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler:

- elektronik nakit transferi sistemi aracılığıyla ödenen bazı finansal borçlar için yeni bir istisna ile birlikte, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal tablo dışı bırakılmasıyla ilgili zamanlamaya ilişkin gerekliliklere açıklık getirilmesi;
- bir finansal varlığın yalnızca anapara ve faiz ödemeleri kriterini karşılayıp karşılamadığının değerlendirilmesine ilişkin daha fazla rehberlik sağlanması ve açıklığa kavuşturulması;
- nakit akışlarını değiştirebilecek sözleşme şartlarına sahip belirli araçlar için yeni açıklamalar eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi) ve
- gerçeğe uygun değer farkı diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin açıklamalarda güncellemeler yapılmasıdır.

UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu, kar veya zarar tablosundaki güncellemelere odaklanan, mali tabloların sunumuna ve açıklanmasına ilişkin yeni standarttır. UFRS 18’de getirilen temel yeni kavramlar aşağıdakilerle ilgilidir:

- kar veya zarar tablosunun yapısı,
- işletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri (yani yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütleri) için mali tablolarda gerekli açıklamalar ve
- genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplama ve ayırtırmaya ilişkin geliştirilmiş ilkeler.

UFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart diğer UFRS’ler ile birlikte uygulanmaktadır. Şartları sağlayan bir bağlı ortaklık, açıklama hükümleri hariç diğer UFRS Muhasebe Standartlarındaki hükümleri uygular ve bunun yerine UFRS 19’daki azaltılmış açıklama gerekliliklerini uygular. UFRS 19’un azaltılmış açıklama gereklilikleri, uygun bağlı ortaklıkların mali tablolarının kullanıcılarının bilgi ihtiyaçları ile mali tablo hazırlayıcıları için maliyet tasarruflarını dengeler. UFRS 19, şartları sağlayan bağlı ortaklıklar için gönüllü uygulanabilecek bir standarttır. Bir bağlı ortaklık aşağıdaki durumlarda ilgili şartları sağlar.

- halka açık olmayan ya da borsada işlem görmeyen bağlı ortaklık olması ve
- TFRS’ye uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ortaklığının olması.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

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

Factoring 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 factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

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

b. Maddi Duran Varlıklar

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

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, tahmini faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve amortisman yöntemleri her raporlama döneminde gözden geçirilir ve gerekirse düzeltilir.

Özel maliyetler kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir.

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

b. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

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

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

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

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

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

e. Borçlanma Maliyetleri

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

f. Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

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

g. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Şirket’in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir.

Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda izlenen özkaynak araçlarına ilişkin temettüleri Şirket’in temettü alma hakkının olduğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Beklenen Zarar Karşılıkları

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

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

3. aşamada sınıflanan alacıklara özel karşılık ayrılmaktadır.

Nakit ve nakit benzerleri

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

Finansal yükümlülükler

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

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

Diğer finansal yükümlülükler

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

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 bırakılmaktadır. 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.

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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

i. Kur Değişiminin Etkileri (Devamı)

Grup tarafından kullanılan 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
ABD Doları	34,0900	29,4382
Avro	38,0180	32,5739
İngiliz Sterlini	45,5408	37,4417
İsviçre Frangı	40,2480	34,9666
100 Japon Yeni	23,7542	20,7467
Avustralya Doları	23,4192	20,0213

Her bir işletmenin finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan yabancı para cinsinden ve dövizde endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama döneminde geçerli olan kurlar kullanılarak TL’ye çevirmektedir. 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 kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net dönem karı veya zararının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir.

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

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

1. Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

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

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı'na yetki verilmiştir.

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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları (Devamı)

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

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
İskonto oranı	%3,26	%3,26
Enflasyon	%21,10	%21,10
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%94,76	%94,76

p. Nakit Akış Tablosu

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

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

r. Sermaye ve Temettüleri

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

s. İlişkili Taraflar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	512.683	97.693	434.486	116.892
Vadeli Mevduat	38.402	1.147.896	504.180	1.455.162
Faiz Reeskontu	50	82	2.187	4
	551.135	1.245.671	940.853	1.572.058

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2024
TL	51,07%	01.10.2024	38.452
Avro	0,01%-3,00%	01.10.2024	218.555
ABD Doları	0,15%-4,55%	01.10.2024	929.423
			1.186.430

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2023
TL	41,75%-43,51%	02.01.2024-05.01.2024	506.367
Avro	0,01%-0,2%	02.01.2024-15.01.2024	1.455.166
			1.961.533

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde 313.797 TL karşılığı (31 Aralık 2023: 1.558.294 TL) yabancı para, 31.261 TL (31 Aralık 2023: 39.781 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Vadesiz Mevduat	610.376	551.378
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	1.186.298	1.959.342
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	1.796.674	2.510.720

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri	-	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Yatırım Fonları	865.227	-
	865.227	-

	31 Aralık 2023	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri	-	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Yatırım Fonları	24.328	-
	24.328	-

Grup’un, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yatırım Fonları’nda 865.227 TL yatırım fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 24.328 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

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	30.646	-	80.232
Vadeli Alım Satım İşlemleri	1.458	388.012	-	3.685
	1.458	418.658	-	83.917

Türev Finansal Yükümlülükler

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	81.762	4.934	-	5.837
Vadeli Alım Satım İşlemleri	-	17.934	-	-
	81.762	22.868	-	5.837

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklıklar	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
				30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
<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	2.555.359	2.220.926
<u>Borsada İşlem Görmeyen:</u>							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri Varlık Yönetimi	İstanbul İstanbul	0,06	0,06	0,06	29	29
			5,72	5,7	5,7	7.429	7.429
TOPLAM						2.562.817	2.228.384

8. FAKTORİNG ALACAKLARI

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Factoring alacakları	19.743.210	22.884.104
Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)	(500.524)	(728.867)
Ara Toplam	19.242.686	22.155.237
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(156.106)	(110.523)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(86.128)	(56.510)
Toplam Faktoring alacakları	19.000.452	21.988.204
Takipteki alacaklar	386.840	336.848
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(254.291)	(232.908)
Factoring alacakları, net	19.133.001	22.092.144

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme – Eylül 2024	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	18.885.312	357.374	386.840	19.629.526
Çok iyi (*)	1.921.900	-	-	1.921.900
Standart	16.963.412	-	-	16.963.412
Standart altı	-	357.374	386.840	744.214
Beklenen zarar karşılıkları	(156.106)	(86.128)	(254.291)	(496.525)
Factoring alacakları, net	18.729.206	271.246	132.549	19.133.001

(*) Entegre derecesi 1, 2 ve 3 olan kurumsal segmentteki firmalara yer verilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme - 31 Aralık 2023	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	21.899.753	255.484	336.848	22.492.085
Çok iyi (*)	10.333.636	-	-	10.333.636
Standart	11.566.117	-	-	11.566.117
Standart altı	-	255.484	336.848	592.332
Beklenen zarar karşılıkları	(110.523)	(56.510)	(232.908)	(399.941)
Faktoring alacakları, net	21.789.230	198.974	103.940	22.092.144

(*) Entegre derecesi 1, 2 ve 3 olan kurumsal segmentteki firmalara yer verilmiştir.

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

<u>Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2024</u>	<u>1 Ocak- 31 Aralık 2023</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(399.941)	(377.699)
Ayrılan Karşılık	(203.910)	(177.091)
Tahsilatlar	125.504	164.662
Kur Farkı Gelir /Gideri	(18.178)	(26.426)
Aktiften Silinenler (*)	-	16.613
Dönem Sonundaki Karşılık	(496.525)	(399.941)

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un tahsili gecikmiş faktoring alacaklarından 18.434 TL'lik alacağı varlık yönetim şirketine satılmış ve söz konusu alacağa ilişkin ayrılmış olan 16.613 TL tutarında karşılık rakamı iptal edilmiştir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %50,26, ABD Doları için %9,35, Avro için %7,18 ve İngiliz Sterlini için %9,20'dir (31 Aralık 2023: TL için % 44,99, ABD Doları için %11,60 Avro için %8,37 ve İngiliz Sterlini için %9,33).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 2.897.692 TL, 81.985 Bin Avro, 29.998 Bin ABD Doları, 5.179 Bin İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2023: 568.865 Bin TL, 24.757 Bin Avro, 10.286 Bin ABD Doları, 2.922 Bin İngiliz Sterlini), 8.442.553 TL, 36.309 Bin Avro, 59.752 Bin ABD Doları, 1 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2023: 18.263.351 TL, 15.914 Bin Avro, 51.723 Bin ABD Doları ve 7 Bin İngiliz Sterlini) sahiptir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	3.436.733	11.168.949
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	2.169.544	1.193.331
Yurtiçi Kabili Rücu	10.479.320	9.120.106
Yurtdışı Kabili Rücu	3.047.404	609.758
	19.133.001	22.092.144

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
90 Güne Kadar	26.604	19.298
90 – 180 Gün Arası	9.344	32
180 – 360 Gün Arası	22.670	2.973
360 Gün Üzeri	328.222	314.545
	386.840	336.848

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

30 Eylül 2024 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		167.847
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	803
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	167.044
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		167.847
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	803
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	167.044
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2023 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	142.655
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	142.655
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	142.655
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	142.655
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

A. Finansal Kiralama Alacakları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	15.515.357	14.027.125	29.542.482
Kazanılmamış gelirler (-)	(3.095.702)	(1.724.027)	(4.819.729)
Ara toplam	12.419.655	12.303.098	24.722.753
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(20.373)	(89.702)	(110.075)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(130.991)	(179.000)	(309.991)
Toplam finansal kiralama alacakları	12.268.291	12.034.396	24.302.687
Takipteki alacaklar	495.492	140.683	636.175
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(299.576)	(85.057)	(384.633)
Finansal kiralama alacakları, net	12.464.207	12.090.022	24.554.229

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	1.796.806	-	-	(115)	-	-
Finansal kiralama alacakları	23.586.142	1.136.611	636.175	(110.075)	(309.991)	(384.633)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	13.618.321	13.987.610	27.605.931
Kazanılmamış gelirler (-)	(2.704.912)	(1.589.256)	(4.294.168)
Ara toplam	10.913.409	12.398.354	23.311.763
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(10.600)	(88.721)	(99.321)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(93.997)	(259.470)	(353.467)
Toplam finansal kiralama alacakları	10.808.812	12.050.163	22.858.975
Takipteki alacaklar	731.177	141.692	872.869
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(428.159)	(82.971)	(511.130)
Finansal kiralama alacakları, net	11.111.830	12.108.884	23.220.714

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	2.512.911	-	-	(235)	-	-
Finansal kiralama alacakları	21.879.732	1.432.031	872.869	(99.321)	(353.467)	(511.130)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	59.767	-	-	59.767
A (Çok İyi)	228.569	-	-	228.569
A- (İyi)	662.135	67	257.091	919.293
B+ (Yeterli)	4.495.445	180.448	37.060	4.712.953
B (Makul)	4.672.264	57.026	4.636	4.733.926
B- (Yakın İzleme)	6.615.125	824.367	131.441	7.570.933
C+ (Yetersiz)	3.279.939	46.676	92.423	3.419.038
C (Şüpheli)	1.777.228	9.262	85.983	1.872.473
Skorlama				
Y (Yüksek)	1.069.032	10.356	3.591	1.082.979
O (Orta)	662.328	8.391	18.494	689.213
D (Düşük)	64.310	18	5.456	69.784
Beklenen zarar karşılıkları	(110.075)	(309.991)	(384.633)	(804.699)
Finansal Kiralama Alacakları, net	23.476.067	826.620	251.542	24.554.229

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	54.077	-	-	54.077
A (Çok İyi)	202.382	-	139.334	341.716
A- (İyi)	836.834	452	1.541	838.827
B+ (Yeterli)	4.759.394	360.165	45.119	5.164.678
B (Makul)	3.928.263	123.263	275.650	4.327.176
B- (Yakın İzleme)	5.987.602	799.373	248.845	7.035.820
C+ (Yetersiz)	3.143.232	91.929	74.207	3.309.368
C (Şüpheli)	1.570.940	33.998	55.699	1.660.637
Skorlama				
Y (Yüksek)	747.219	8.759	2.908	758.886
O (Orta)	586.633	10.862	23.296	620.791
D (Düşük)	63.156	3.230	6.270	72.656
Beklenen zarar karşılıkları	(99.321)	(353.467)	(511.130)	(963.918)
Finansal Kiralama Alacakları, net	21.780.411	1.078.564	361.739	23.220.714

30 Eylül 2024 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	-	564.942
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	564.942
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	932.422
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	932.422
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	932.422
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	932.422
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	4.800.621	13.282.955	6.795.054	3.135.461	981.213	378.654	29.373.958
Kazanılmamış Faiz	(1.040.077)	(2.477.003)	(880.360)	(260.797)	(87.643)	(73.849)	(4.819.729)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	3.760.544	10.805.952	5.914.694	2.874.664	893.570	304.805	24.554.229

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	13.385.580	8.128.229	3.733.515	1.576.568	413.119	277.871	27.514.882
Kazanılmamış Faiz	(2.704.912)	(1.094.664)	(316.769)	(93.504)	(29.470)	(54.849)	(4.294.168)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	10.680.668	7.033.565	3.416.746	1.483.064	383.649	223.022	23.220.714

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için % 55,91, ABD Doları için %9,89, Avro için %7,23'tür (31 Aralık 2023: TL için %44,92, ABD Doları için %9,00, Avro için %5,83'tür).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Anapara Döviz Tutarı</u>	<u>Anapara (Net) (TL)</u>	<u>Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı</u>	<u>Kazanılmamış Faiz (TL)</u>
ABD Doları	88.819.432	3.027.854	10.198.769	347.676
Avro	405.412.570	15.412.975	47.451.991	1.804.030
TL		6.113.400		2.668.023
Toplam		24.554.229		4.819.729

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Anapara Döviz Tutarı</u>	<u>Anapara (Net) (TL)</u>	<u>Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı</u>	<u>Kazanılmamış Faiz (TL)</u>
ABD Doları	100.226.610	2.950.491	14.869.586	437.734
Avro	428.862.905	13.969.737	42.329.496	1.378.837
TL		6.300.486		2.477.597
Toplam		23.220.714		4.294.168

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:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
İpotekler	672.724	576.701
Hisse Rehni	114.395	189.598
Kredi Garanti Fonu	69.096	139.858
Ticari İşletme Rehni	25.650	32.032
Teminat Mektupları	21.620	18.425
Taşınır Rehni	2.319	2.083
Mevduat Rehni	-	1.500
	905.804	960.197

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 22.608.952 TL tutarında kefalet, 446.369 TL’lik araç rehni, 458.921 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 21.339.679 TL tutarında kefalet, 314.595 TL’lik araç rehni, 429.008 TL alacak temliği).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
30 Güne Kadar	133.189	184.468
30 – 60 Gün Arası	38.206	26.625
60 – 90 Gün Arası	33.013	204
	<u>204.408</u>	<u>211.297</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
İpotekler	200.810	116.256
Teminat Mektupları	3.360	4.662
Taşınır Rehni	2.319	2.084
Hisse Rehni	-	48.991
	<u>206.489</u>	<u>171.993</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 1.054.151 TL tutarında kefalet, 50.610 TL’lik araç rehni bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 865.941 TL tutarında kefalet, 7.358 TL’lik araç rehni).

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

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
90 – 240 Gün Arası	11.543	20.169
240 – 360 Gün Arası	9.292	144
360 Gün Üzeri	294.120	491.110
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	588.430	596.819
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(267.210)	(235.373)
	<u>636.175</u>	<u>872.869</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İpotekler	2.755	3.967
	2.755	3.967

Alınan teminatların yanı sıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 384.633 TL tutarında kefalet, 134 TL’lik araç rehni ve 248.653 TL tutarında finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 511.130 TL tutarında kefalet, 510 TL’lik araç rehni ve 357.262 TL tutarında finansal kiralama konusu ekipman).

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

Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Karşılık	(963.918)	(798.605)
Ayrılan Karşılık	(59.073)	(269.172)
Tahsilatlar	218.292	103.859
Aktiften Silinen	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	(804.699)	(963.918)

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

Grup’un 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacakları vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
2024 Yılı	586	3.947
2025 Yılı	2.355	2.316
2026 Yılı	1.926	1.926
	4.867	8.189

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	26.881	12.947
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	4.666	3.527
Toplam	31.547	16.474
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	19.965	20.998
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	136.000	190.792
Toplam	155.965	211.790
<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	212.187	135.047
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	885	1.627
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	330	546
Softtech Yazılım Teknolojileri	436	143
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	2	430
Topkapı Danışmanlık Elektronik Hiz. Paz ve Tic. A.Ş.	147	-
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	78	41
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	19	59
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	36	8
Türkiye İş Bankası A.Ş.	31	56
Toplam	214.171	137.957
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Tutarlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	112.147	142.910
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	232.911	1.455.165
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	380	246
İşbank AG Vadesiz Mevduat	115	106
Toplam	345.553	1.598.427
<u>Yatırım Fonu</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	865.227	24.328
Toplam	865.227	24.328

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlık</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	687.637	563.567
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2.655.420	1.388.601
Toplam	3.343.057	1.952.168
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülük</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	648.683	552.665
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2.917.968	1.385.700
Toplam	3.566.651	1.938.365

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2024
TL	%18,51-%60,00	01.10.2024-07.04.2025	274.564
ABD Doları	%6,90-%7,35	31.12.2024	266.144
Avro	%5,10-%8,51	15.11.2024-19.03.2026	4.124.670
GBP	%6,64-%7,76	22.10.2024-18.11.2025	8.927.802
			13.593.180
Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2023
TL	%18,51-%48,00	04.01.2024-07.04.2025	7.723.509
ABD Doları	%6,00-%10,10	02.01.2024-08.04.2024	954.504
Avro	%4,50-%8,51	02.01.2024-19.03.2026	3.997.992
GBP	%6,43-%7,76	04.01.2024-17.12.2024	6.167.576
			18.843.581

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2024</u>
ABD Doları	%7,90-%8,77	28.05.2025-19.07.2029	1.400.776
Avro	%2,97-%7,29	27.12.2024-01.06.2026	799.193
			2.199.969

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
ABD Doları	%8,44	29.06.2026	374.580
Avro	%2,97-%10,20	25.03.2024-29.06.2026	1.958.075
			2.332.655

İşbank AG

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2024</u>
Avro	%5,30-%8,54	06.11.2024-02.09.2025	626.861
			626.861

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Avro	%2,42-%8,54	20.06.2024-18.12.2024	328.098
			328.098

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u>				
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	5.835	2.584	3.670	1.131
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1.321	469	-	-
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	-	-	19	1
Toplam	7.156	3.053	3.689	1.132
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Faiz Gelirleri</u>				
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	2.773	773	2.895	1.065
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	-	-	89	25
Toplam	2.773	773	2.984	1.090
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	7.403	739	129	41
Toplam	7.403	739	129	41
<u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>				
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	77.838	-	36.730	-
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	11	-	-	-
Toplam	77.849	-	36.730	-
<u>Finansman Giderleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.365.086	278.558	1.102.275	482.616
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	131.411	42.401	113.522	47.935
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	7.366	2.566	8.482	1.155
İşbank AG	17.169	6.461	5.352	2.027
Toplam	1.521.032	329.986	1.229.631	533.733
<u>Kira Gideri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	7.718	2.616	5.007	1.659
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	225	75	72	24
Toplam	7.943	2.691	5.079	1.683

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	<u>01.01.2024-</u> <u>30.09.2024</u>	<u>01.07.2024-</u> <u>30.09.2024</u>	<u>01.01.2023-</u> <u>30.09.2023</u>	<u>01.07.2023-</u> <u>30.09.2023</u>
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>				
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. ve İşlet. A.Ş.	428	-	227	129
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	484	209	283	227
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	-	-	33	2
Toplam	921	209	543	358
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>				
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. ve İşlet. A.Ş.	15.558	314	7.524	3.363
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	2.585	794	1.283	488
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	-	-	407	32
Toplam	18.143	1.108	9.214	3.883
<u>Sigorta Komisyon Geliri</u>				
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	47.242	16.642	24.022	9.276
Toplam	47.242	16.642	24.022	9.276
<u>İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4.436	1.481	3.295	1.101
Toplam	4.436	1.481	3.295	1.101
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.838	958	969	598
Toplam	3.838	958	969	598

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	69.853	23.711	35.222	13.118
	69.853	23.711	35.222	13.118

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde 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 2024 Açılış Bakiyesi	39.859	6.653	5.657	-	1.456	15.899	-	69.524
Alımlar	19.597	224	-	-	-	31.934	-	51.755
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	(21.726)	-	(1.702)	-	-	(8.295)	-	(31.723)
30 Eylül 2024 Kapanış Bakiyesi	37.730	6.877	3.955	-	1.456	39.538	-	89.556
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2024 Açılış Bakiyesi	(18.012)	(5.083)	(834)	-	(1.456)	(9.960)	-	(35.345)
Dönem Amortismanı	(4.987)	(383)	(1.418)	-	-	(11.893)	-	(18.681)
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	2.104	-	1.702	-	-	8.241	-	12.047
30 Eylül 2024 Kapanış Bakiyesi	(20.895)	(5.466)	(550)	-	(1.456)	(13.612)	-	(41.979)
30 Eylül 2024 Net Kayıtlı Değeri	16.835	1.411	3.405	-	-	25.926	-	47.577
1 Ocak 2024 Net Kayıtlı Değeri	21.847	1.570	4.823	-	-	5.939	-	34.179
Maliyet								
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	41.616	5.979	4.872	183	1.456	9.023	8.750	71.879
Alımlar	78.617	674	2.878	-	-	11.587	1.310	95.066
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	(80.374)	-	(2.093)	(183)	-	(4.711)	(10.060)	(97.421)
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	39.859	6.653	5.657	-	1.456	15.899	-	69.524
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	(11.798)	(4.648)	(1.717)	(147)	(1.456)	(4.836)	(730)	(25.332)
Dönem Amortismanı	(7.355)	(435)	(1.210)	(6)	-	(9.835)	-	(18.841)
Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	1.141	-	2.093	153	-	4.711	730	8.828
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	(18.012)	(5.083)	(834)	-	(1.456)	(9.960)	-	(35.345)
31 Aralık 2023 Net Kayıtlı Değeri	21.847	1.570	4.823	-	-	5.939	-	34.179
1 Ocak 2023 Net Kayıtlı Değeri	29.818	1.331	3.155	36	-	4.187	8.020	46.547

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	45.971	25.718
Alımlar	13.627	20.253
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>59.598</u>	<u>45.971</u>
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(17.717)	(12.676)
Dönem Amortismanı	(6.829)	(5.041)
Transfer	-	-
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>(24.546)</u>	<u>(17.717)</u>
Net Kayıtlı Değeri(*)	<u>35.052</u>	<u>28.254</u>

(*) Grup'un şerefiye dışındaki 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 2023 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL'dir (31 Aralık 2023: 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 Farklıkları	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dava Karşılığı	32.876	28.379
Ertelenmiş Gelirler	1.788	739
Finansal Araç Değerleme Farkları	(312.286)	(45.777)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(65.957)	(20.252)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(421.936)	(343.899)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	727.836	704.657
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	2.569	4.688
Gider Tahakkukları	6.725	26
IFRS-16 Düzeltmesi	30.243	6.455
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	500.524	728.867
Kıdem Tazminatı Aktüeryal Fark	2.482	2.482
Kıdem Tazminatı Karşılığı	46.697	29.706
Kullanılmamış İzin Karşılığı	18.941	10.416
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	42.068	66.449
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	32.816	23.393
Peşin Ödenen Giderler	80	(9.443)
Vadeye Yayılan Faktoring Komisyon Gelirleri	40.160	24.936
Vuk İştirak Enf Değerleme Farkı	(2.010.094)	(1.771.498)
Diğer	59.466	90.503
Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklıkları	(1.265.002)	(469.173)

Ertelenmiş Vergi Varlıkları	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dava Karşılığı	-	8.514
Ertelenmiş Gelirler	-	222
Finansal Araç Değerleme Farkları	960	(13.733)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	-	(6.076)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	-	(103.170)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	72.670	211.397
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	682	1.406
Gider Tahakkukları	8	7
IFRS-16 Düzeltmesi	3.142	1.937
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	150.157	218.660
Kıdem Tazminatı Aktüeryal Fark	745	745
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.042	8.912
Kullanılmamış İzin Karşılığı	3.131	3.125
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(5.338)	19.935
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	5.795	7.018
Peşin Ödenen Giderler	(517)	(2.833)
Vadeye Yayılan Faktoring Komisyon Gelirleri	11.805	7.481
Vuk İştirak Enf Değerleme Farkı	(74.658)	(132.862)
Diğer	(298)	27.150
Ertelenmiş Vergi Varlığı	171.326	257.835

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

<u>Ertelenmiş Vergi Yükümlülükleri</u>	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Finansal Araç Değerleme Farkları	(94.646)	-
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(19.787)	-
Kıdem Tazminatı Karşılığı	10.968	-
Kıdem Tazminatı Aktüeryal Fark	-	-
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	2.551	-
Peşin Ödenen Giderler	541	-
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	4.050	-
Dava Karşılığı	9.863	-
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(126.581)	-
Kazanılmamış Faiz gelirleri	-	-
IFRS-16 Düzeltmesi	5.931	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	17.959	-
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	-	-
Finansal Araçlar Değerleme Farkları	-	-
Gider Tahakkukları	2.253	-
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	145.680	-
Ertelenmiş Gelirler	536	-
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	89	-
Vuk İştirak Enf Değerleme Farkı	(76.099)	-
Diğer	17.840	-
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(98.852)	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30’dur. (31 Aralık 2023: %30). 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkarılmıştır. Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2023 takvim yılında başlayan özel hesap vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Buna göre, yukarıda anılan kurumlar için 2023 yılı üçüncü geçici vergi döneminden itibaren kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaya başlanmıştır.

Ertelenmiş vergi hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	257.835	165.380
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	(167.467)	224.768
Özkaynakta Sınıflandırılan	(17.895)	(132.313)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	171.326	257.835
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(98.852)	-

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	2.432	-	2.432	-
	2.432	-	2.432	-

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15. DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	258.146	903.627	127.280	114.435
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	377.925	1.164.065	8.969	637.669
Fatura Edilecek Bedeller	29.271	629	22.005	23
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	20.205	-	15.048	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	52.117	48.511	34.606	35.587
Devreden KDV	-	-	-	-
Avanslar	689	-	327	-
Verilen Depozitolar	140	-	139	-
Diğer	73.718	902	74.604	1.351
	812.211	2.117.734	282.978	789.065

16. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	10.421.826	20.800.938	18.232.860	16.380.907
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	-	1.288.782	-	1.374.854
Toplam Kısa Vadeli Krediler	10.421.826	22.089.720	18.232.860	17.755.761
Uzun Vadeli Krediler	-	5.291.101	250.000	3.222.686
Toplam Uzun Vadeli Krediler	-	5.291.101	250.000	3.222.686
TOPLAM	10.421.826	27.380.821	18.482.860	20.978.447

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin tamamına karşılık teminat verilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>30 Eylül 2024</u>
TL	18,51%-83,91%	9.949.511	9.949.511
ABD Doları	6,40%-8,75%	88.418.492	3.016.258
Avro	2,97%-8,54%	240.453.108	9.158.674
GBP	6,70%-7,76%	174.224.750	7.934.885
Kredi faiz reeskontları			1.163.436
TOPLAM			31.222.764

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
TL	14,01%-57,05%	17.304.531	17.304.531
ABD Doları	6,00%-11,50%	55.843	1.643.925
Avro	2,42%-10,47%	250.549	8.161.355
GBP	6,43%-7,76%	164.412	6.155.858
Kredi faiz reeskontları			1.348.098
TOPLAM			34.613.767

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli krediler ile uzun vadeli kredilerin kısa vadeli taksitlerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>30 Eylül 2024</u>
ABD Doları	6,49% - 10,77%	62.532.096	2.132.197
Avro	2,97% - 9,66%	93.031.460	3.536.870
GBP	6,64%	20.000.000	910.816
TOPLAM			6.579.883

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
TL	18,51%-19,11%	250.000	250.000
ABD Doları	6,64%-8,19%	20.361	599.400
Avro	2,97%-9,86%	122.741	3.998.140
TOPLAM			4.847.540

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları yıllık bileşik olarak ifade edilmiştir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>		<u>31 Aralık 2023</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Sabit faizli	10.421.826	17.411.992	16.645.370	14.943.616
Değişken faizli	-	9.968.829	1.837.490	6.034.831
	10.421.826	27.380.821	18.482.860	20.978.447

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değerine Not 38’de yer verilmiştir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup’un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 68.575.270 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 40.751.979 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	302.154	608.499	201.185	289.291
Ödenecek BSMV	26.724	-	43.865	-
Ödenecek SSK Primleri	8.835	-	9.250	-
Ödenecek Gelir Vergisi	9.741	-	3.948	-
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	4.218	296.417	5.546	330.771
Ertelenmiş Gelirler	1.788	-	739	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	476	-	224	-
Ödenecek KDV	35.666	-	14.078	-
Diğer (**)	99.927	197.753	139.400	133.040
	489.529	1.102.669	418.235	753.102

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

(**) 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.

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	30.243	6.455
	30.243	6.455

Grup'un 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
2024 Yılı	3.724	3.376
2025 Yılı	8.969	2.042
2026 Yılı	12.726	1.037
2027 Yılı	4.824	-
	30.243	6.455

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonusu	3.649.439	-	3.444.142	-
Faiz Reeskontu	256.321	-	301.134	-
	3.905.760	-	3.745.276	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

30 Eylül 2024 itibarıyla Grup tarafından ihraç edilmiş olan finansman bonolarının özelliklerine aşağıda verilmektedir.

<u>ISIN KODLU</u>	<u>İhraç Tarihi</u>	<u>Bakiye Nominal Tutar (TL)</u>	<u>İtfa Tarihi</u>	<u>Satış Yöntemi</u>	<u>Kupon Dönemi</u>
TRFISFN52517	22.05.2024	100.000.000	21.05.2025	Nitelikli Yatırımcı	3 ayda 1
TRFISFN62516	4.06.2024	400.000.000	3.06.2025	Nitelikli Yatırımcı	3 ayda 1
TRFISFN72515	4.07.2024	300.000.000	3.07.2025	Nitelikli Yatırımcı	3 ayda 1
TRFISFN72617	9.07.2024	100.000.000	9.07.2026	Nitelikli Yatırımcı	3 ayda 1
TRFISFN82514	16.08.2024	400.000.000	15.08.2025	Nitelikli Yatırımcı	3 ayda 1
TRFISFN82522	21.08.2024	300.000.000	20.08.2025	Nitelikli Yatırımcı	3 ayda 1
TRFISFN22510	22.08.2024	300.000.000	17.02.2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN82548	28.08.2024	400.000.000	27.08.2025	Nitelikli Yatırımcı	3 ayda 1
TRFISFN52525	29.08.2024	300.000.000	26.05.2025	Nitelikli Yatırımcı	3 ayda 1
TRFISFAE2412	26.06.2024	838.500.000	4.10.2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFA32516	11.09.2024	115.000.000	10.03.2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFA32524	13.09.2024	100.000.000	12.03.2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFA92510	17.09.2024	200.000.000	16.09.2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

20. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	49.180	32.188
İkramiye Karşılıkları	32.816	23.394
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	18.941	10.416
	<u>100.937</u>	<u>65.998</u>

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

TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı, işletmenin kıdem tazminatı karşılığı yükümlülüğünün tespit edilmesinde aktüeryal değerlendirme metodlarının geliştirilmesini gerektirmektedir. İlişkideki finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
İskonto oranı	%3,26	%3,26
Enflasyon	%21,10	%21,10
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%94,76	%94,76

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Dönem Başı	32.188	19.035
Hizmet Maliyeti	33.173	11.334
Faiz Maliyeti	-	4.706
Aktüeryal Fark	-	1.461
İptal Edilen Kıdem Tazminatı karşılığı	-	(357)
Ödenen Kıdem Tazminatı	(16.181)	(3.991)
Dönem Sonu	49.180	32.188

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Dönem Başı	10.416	5.103
Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış)	8.525	5.313
Dönem Sonu	18.941	10.416

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Dönem Başı	23.394	10.135
Dönem İçerisindeki Artış	32.815	23.394
Ödenen İkramiye	(23.393)	(10.135)
Dönem Sonu	32.816	23.394

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Dava Karşılığı	32.876	28.379
Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı	2.568	4.688
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	7.509	520
	42.953	33.587

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

	Finansal Kiralama	Dava	Genel Yönetim	Finansal Varlıklar
	<u>Alacakları Genel</u>	<u>Karşılığı</u>	<u>Giderleri Karşılığı</u>	<u>Beklenen Zarar</u>
30 Eylül 2024	<u>Karşılığı</u>	<u>Karşılığı</u>		<u>Karşılığı</u>
Açılış	-	28.379	520	4.688
Dönem Gideri	-	20.411	6.989	2.568
Ödemeler	-	-	-	-
İptaller	-	(15.914)	-	(4.688)
Dönem Sonu	-	32.876	7.509	2.568

	Finansal Kiralama	Dava	Genel Yönetim	Finansal Varlıklar
	<u>Alacakları Genel</u>	<u>Karşılığı</u>	<u>Giderleri Karşılığı</u>	<u>Beklenen Zarar</u>
31 Aralık 2023	<u>Karşılığı</u>	<u>Karşılığı</u>		<u>Karşılığı</u>
Açılış	-	15.154	308	769
Dönem Gideri	-	13.516	4.205	4.688
Ödemeler	-	-	(3.659)	-
İptaller	-	(291)	(334)	(769)
Dönem Sonu	-	28.379	520	4.688

21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	2.257	239
Toplam	2.257	239

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not 35)	542.827	1.062.283
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-
Ödenecek Vergi	46.531	21.162
Dönem İçindeki Ödemeler	(368.051)	(785.596)
Ödenecek Kurumlar Vergisi ve Diğer Vergiler	221.307	297.849

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	297.849	1.062.283
Cari Dönem Gideri	542.827	-
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	-	-
Ödenecek Vergi	46.531	21.162
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	116.648
Dönem İçindeki Ödemeler	(665.900)	(902.244)
Ödenecek Kurumlar Vergisi ve Diğer Vergiler	<u>221.307</u>	<u>297.849</u>

22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 857.360 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2023: 672.855 TL) ve net dönem karı üzerinden 149.884 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: 252.392 TL).

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Dönem Başı	672.855	311.213
Dönem Karından/Zararından	149.884	252.392
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	34.621	109.628
Geçmiş Yıl Düzeltmesi	-	(378)
Dönem Sonu	<u>857.360</u>	<u>672.855</u>

23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

<u>Hissedarlar</u>	<u>(%)</u>	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>(%)</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	30,43	211.581	27,79	193.253
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	29,46	204.850	29,46	204.850
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,93	6.483	0,93	6.483
Halka açık	39,18	272.389	41,82	290.717
Toplam	100	<u>695.303</u>	100	<u>695.303</u>

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

Pay Sahibi	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	45.000.000	45.000.000
Toplam	600.000.000	600.000.000

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

SERMAYE YEDEKLERİ

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1.763	1.763
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2.125.880	1.843.962
<i>Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları</i>	<i>(3.018)</i>	<i>(3.018)</i>
<i>Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)</i>	<i>2.128.898</i>	<i>1.846.980</i>
Toplam	2.127.643	1.845.725

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

24. KAR YEDEKLERİ

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Yasal Yedekler	154.907	111.904
Olağanüstü Yedekler (*)	3.395.634	1.671.185
Toplam	<u>3.550.541</u>	<u>1.783.089</u>

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, Grup'un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 107.131 TL (31 Aralık 2023: 60.401 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yedeği bulunmaktadır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedekler birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilir. Grup tarafından yasal kayıtlarda yer alan kar tutarı üzerinden hesaplanan 43.003 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

25. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı 5.476 TL dir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı 5.868 TL dir).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 13.142.552 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 8.700.597 TL).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 45.869 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2023: 35.218 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 32.876 TL (31 Aralık 2023: 28.379 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 1.848.175 ABD Doları , 4.343.400 Avro ve 35.500.000 Japon Yeni tutarında (toplam 236.564 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 3.217.130 ABD Doları, 2.673.902 Avro tutarında; toplam 181.806 TL).

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, faktoring taahhüdü bulunmamaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, 18.952.584 ABD Doları, 87.651.484 Avro ve 898.467 TL (toplam 4.876.895 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 3.869.598 ABD Doları, 20.934.644 Avro ve 549.975 TL olmak üzere toplam 1.345.812 TL).

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
GBP	193.371.054	8.806.273
ABD Doları	21.923.000	747.355
TL	2.909.749	2.909.749
		12.463.377
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	57.649.369	1.965.267
Avro	229.571	8.727.813
		10.693.080

	30 Eylül 2024	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Forward Para Alım İşlemleri:		
GBP	8.252.746	375.836
ABD Doları	6.835.232	233.013
Avro	21.288.195	809.335
TL	526.471	526.471
		1.944.655
Forward Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	2.860.162	97.503
Avro	19.562.545	743.729
TL	1.330.044	1.330.044
		2.171.276

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	
	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>Bin TL</u>
Swap Para Alım İşlemleri:		
GBP	164.438.416	6.156.854
Avro	2.800.235	91.214
		<u>6.248.068</u>
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	70.386.519	2.072.052
Avro	125.917.638	4.101.629
		<u>6.173.681</u>

	31 Aralık 2023	
	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>Bin TL</u>
Forward Para Alım İşlemleri:		
GBP	5.487.940	205.478
		<u>205.478</u>
Forward Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	3.164.018	93.143
Avro	3.345.495	108.976
		<u>202.119</u>

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 104.630 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 420.116 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2023: 5.837 TL gerçekleşmemiş zarar ve 83.917 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	11.536.626	926.751	12.463.377
Swap Satım İşlemleri	9.791.218	901.862	10.693.080
Forward Alım İşlemleri	1.890.698	53.957	1.944.655
Forward Satım İşlemleri	2.118.768	52.508	2.171.276

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	6.248.068	-	6.248.068
Swap Satım İşlemleri	6.173.681	-	6.173.681
Forward Alım İşlemleri	205.478	-	205.478
Forward Satım İşlemleri	202.119	-	202.119

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

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

Faaliyet Bölümleri

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

<u>30 Eylül 2024</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	31.338.261	21.236.456	(53.766)	52.520.951
Yükümlülük Toplamı	26.601.571	17.297.956	-	43.899.527
Net Dönem Karı	846.453	688.532	(149.884)	1.385.101
<u>31 Aralık 2023</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	27.606.958	24.004.354	(53.766)	51.557.546
Yükümlülük Toplamı	23.874.221	20.913.425	-	44.787.646
Net Dönem Karı	860.027	1.159.425	(252.392)	1.767.060

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

<u>30 Eylül 2024</u>	<u>Finansal</u> <u>Kiralama</u>	<u>Factoring</u>	<u>Konsolidasyon</u> <u>Düzeltilmeleri</u>	<u>Toplam</u>
Esas Faaliyet Gelirleri	3.177.399	5.439.267		8.616.666
Finansman Giderleri (-)	(2.232.245)	(4.440.896)		(6.673.141)
Brüt K/Z	945.154	998.371		1.943.525
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(337.335)	(250.432)		(587.767)
Brüt Faaliyet K/Z	607.819	747.939		1.355.758
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.085.637	427.699	(53.053)	1.460.283
Karşılıklar (-)	(59.073)	(203.910)		(262.983)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(359.149)	(1.683)	53.053	(307.779)
Net Faaliyet K/Z	1.275.234	970.045		2.245.279
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	1.275.234	970.045		2.245.279
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(428.781)	(281.513)		(710.294)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	846.453	688.532		1.534.985
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(149.884)	(149.884)
Net Dönem Karı /Zararı	846.453	688.532	(149.884)	1.385.101
Sabit Kıymet Alımları	42.377	23.005		65.382
Amortisman ve İtfâ Payları	(12.656)	(12.854)		(25.510)

<u>30 Eylül 2023</u>	<u>Finansal</u> <u>Kiralama</u>	<u>Factoring</u>	<u>Konsolidasyon</u> <u>Düzeltilmeleri</u>	<u>Toplam</u>
Esas Faaliyet Gelirleri	2.096.914	3.438.025	-	5.534.939
Finansman Giderleri (-)	(1.467.852)	(2.077.769)	-	(3.545.621)
Brüt K/Z	629.062	1.360.256	-	1.989.318
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(172.854)	(124.610)	-	(297.464)
Brüt Faaliyet K/Z	456.208	1.235.646	-	1.691.854
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.125.669	251.663	-	1.377.332
Karşılıklar (-)	(334.588)	(123.660)	-	(458.248)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(286.780)	(13.238)	-	(300.018)
Net Faaliyet K/Z	960.509	1.350.411	-	2.310.920
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	960.509	1.350.411	-	2.310.920
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(306.711)	(376.955)	-	(683.666)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	653.798	973.456	-	1.627.254
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(211.909)	(211.909)
Net Dönem Karı /Zararı	653.798	973.456	(211.909)	1.415.345
Sabit Kıymet Alımları	71.143	12.763	-	83.906
Amortisman ve İtfâ Payları	(12.961)	(7.981)	-	(20.942)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

28. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 150 Bin TL nominal tutarlı finansman bonosunun ihracı 07.10.2024 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 07.04.2025'tir.

29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	3.174.625	1.150.996	2.093.931	788.312
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	2.773	773	2.984	1.090
Faktoring Gelirleri	5.439.268	1.662.240	3.438.024	1.447.079
	8.616.666	2.814.009	5.534.939	2.236.481

30. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023
Personel Giderleri	(418.950)	(148.133)	(195.123)	(74.926)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(33.172)	(6.493)	(11.996)	(4.759)
Amortisman Giderleri	(25.510)	(9.401)	(20.942)	(9.144)
Bilgi İşlem Giderleri	(27.538)	(11.763)	(12.303)	(4.556)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(19.099)	(6.493)	(10.270)	(3.761)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(6.166)	(1.394)	(4.207)	(1.524)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(12.771)	(4.900)	(7.169)	(2.970)
BDDK Katılım Payı Gideri	(6.700)	(2.233)	(2.993)	(997)
Danışmanlık Giderleri	(8.997)	(3.342)	(2.827)	(839)
Araç ve Seyahat Giderleri	(5.906)	(1.670)	(2.341)	(1.081)
Haberleşme Giderleri	(876)	(314)	(555)	(187)
Temsil Ağırlandırma Giderleri	(1.912)	(1.034)	(497)	(173)
Reklam İlan Giderleri	(1.089)	(558)	(813)	(428)
Kotta Kalma Giderleri	(30)	-	(19)	-
Sigorta Giderleri	(493)	(270)	(342)	(68)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(18.558)	2.463	(25.067)	(3.670)
	(587.767)	(203.301)	(297.464)	(109.083)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	<u>01.01.2024-</u> <u>30.09.2024</u>	<u>01.07.2024-</u> <u>30.09.2024</u>	<u>01.01.2023-</u> <u>30.09.2023</u>	<u>01.07.2023-</u> <u>30.09.2023</u>
Kur Farkı Gelirleri	-	(84.552)	838.587	146.465
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	569.272	355.489	143.887	(40.772)
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri	343.796	6.609	215.115	36.554
Temettü Geliri	77.849	-	36.730	-
Komisyon Gelirleri	47.242	16.642	24.022	9.276
Faiz Gelirleri	252.940	102.164	6.373	2.735
Diğer	169.184	44.432	112.618	53.654
	<u>1.460.283</u>	<u>440.784</u>	<u>1.377.332</u>	<u>207.912</u>

32. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>01.01.2024-</u> <u>30.09.2024</u>	<u>01.04.2024-</u> <u>30.09.2024</u>	<u>01.01.2023-</u> <u>30.09.2023</u>	<u>01.07.2023-</u> <u>30.09.2023</u>
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.805.318)	(1.736.641)	(2.739.700)	(1.149.033)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(683.649)	(315.994)	(344.239)	(65.295)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(174.356)	(61.316)	(460.173)	(203.744)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri	(9.818)	(4.078)	(1.509)	(502)
	<u>(6.673.141)</u>	<u>(2.118.029)</u>	<u>(3.545.621)</u>	<u>(1.418.574)</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

33. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde beklenen zarar karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	01.01.2024- 30.09.2024	01.04.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023
Beklenen Zarar Karşılıkları	(262.983)	(77.219)	(458.248)	21.814
	(262.983)	(77.219)	(458.248)	21.814

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(224.891)	(67.736)	(264.276)	(9.567)
Kur Farkı Gideri	(59.216)	(59.216)	-	-
Diğer	(23.672)	(7.025)	(35.742)	(3.419)
	(307.779)	(133.977)	(300.018)	(12.986)

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

Grup’un 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütününe farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 371.891 TL’dir (30 Eylül 2023: 36.140 TL kur farkı gideri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

35. VERGİLER

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2024- 30.09.2024	01.04.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2023- 30.09.2023
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(542.827)	(173.736)	(785.909)	(407.880)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(167.467)	(125.557)	102.243	92.244
	(710.294)	(299.293)	(683.666)	(315.636)

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

	%	1 Ocak- 30 Eylül 2024	%	1 Ocak- 30 Eylül 2023
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z		1.534.985		1.627.254
Toplam Vergi Gideri		710.294		683.666
Vergi Öncesi Kar		2.245.279		2.310.920
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	30,00	673.584	30,00	693.276
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	2,89	64.994	1,89	43.623
Vergiden Muaf Gelirler	(1,04)	(23.355)	(0,48)	(11.019)
Diğer	(0,22)	(4.929)	(1,83)	(42.214)
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)	31,63	710.294	29,58	683.666

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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

35. VERGİLER (Devamı)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30’dur. (31 Aralık 2023: %30). 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2023 takvim yılında başlayan özel hesap vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2024 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı 30 Eylül 2024 için %30’dur. (31 Aralık 2023: %30). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanununun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2024</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2023</u>
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	69.530.264.500	69.530.264.500
Net Dönem Karı (TL)	1.385.101	1.415.345
Hisse Başına Kazanç (tam TL)	0,0199	0,0204

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 69.530.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Açılış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	<u>69.530.264.500</u>	<u>69.530.264.500</u>

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

Bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2024 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %21 (31 Aralık 2023:16%) olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Alınan Krediler	37.802.647	39.461.307
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.905.760	3.745.276
Diğer Yükümlülükler	1.592.198	1.171.337
Toplam Borçlar	43.300.605	44.377.920
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (-)	(1.796.806)	(2.512.911)
Net Borç	41.503.799	41.865.009
Toplam Özkaynak	8.621.424	6.769.900
Özkaynak/Borç oranı	21%	%16

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından belirlenen 17.09.2024 tarihli Şirket’in kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Lirası

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Ulusal

Uzun Vadeli	AA-(tur)
Görünüm	Durağan
Hissedar Destek Notu	bb-

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	1.796.806	2.512.911
Türev Finansal Varlıklar	420.116	83.917
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	24.554.229	23.220.714
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	1.161.773	241.715
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	1.541.990	646.638
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	100.628	70.193
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	19.133.001	22.092.144
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.562.817	2.228.384
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	865.227	24.328
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(104.630)	(5.837)
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(30.243)	(6.455)
Diğer Yükümlülükler	(1.592.198)	(1.171.337)
Alınan Krediler	(37.802.647)	(39.461.307)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(3.905.760)	(3.745.276)

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Piyasa Riski

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

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

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

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024	ABD							TL Karşılığı
	Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	CNY (000)	
Bankalar	6.608	25.998	3	697	28	2	5	1.245.671
Finansal Kiralama Alacakları	88.819	405.413	-	-	-	-	-	18.440.830
Factoring Alacakları	89.668	117.819	-	5.168	-	-	-	7.792.756
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	15.024	17.128	-	-	-	-	-	1.164.065
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	706	23.135	-	-	-	-	-	903.627
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	242	1.059	-	-	-	-	-	48.511
Diğer Aktifler	5	32	-	-	-	-	-	1.531
Toplam Varlıklar (*)	201.072	590.584	3	5.865	28	2	5	29.596.991
Alınan Krediler (**)	(154.261)	(340.249)	-	(201.272)	-	-	-	(27.380.821)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	(1)	(830)	-	-	-	-	-	(31.577)
Diğer Yükümlülükler	(7.096)	(22.271)	(1)	(307)	-	-	-	(1.102.669)
Toplam Yükümlülükler (*)	(161.358)	(363.350)	(1)	(201.579)	-	-	-	(28.515.067)
Bilanço Pozisyonu	39.714	227.234	2	(195.714)	28	2	5	1.081.924
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(31.751)	(227.845)	-	201.624	-	-	-	(562.500)
Net Yabancı Para Pozisyonu	7.963	(611)	2	5.910	28	2	5	519.424

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 395.790 TL tutarındaki türev finansal varlık tabloya dahil edilmemiştir.

(**) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla dövizde endeksli alınan kredi bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2023	ABD							TL Karşılığı
	Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	CNY (000)	
Bankalar	466	46.796	3	904	28	2	5	1.572.058
Finansal Kiralama Alacakları	100.227	428.863	-					16.920.228
Factoring Alacakları	62.009	40.671	-	2.929	-	-	-	3.259.927
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	7.961	12.362	-	-	-	-	-	637.669
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	70	3.450	-	-	-	-	-	114.435
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	207	905	-	-	-	-	-	35.587
Diğer Aktifler	26	18	-	-	-	-	-	1.374
Toplam Varlıklar (*)	170.966	533.065	3	3.833	28	2	5	22.541.278
Alınan Krediler (**)	(77.002)	(381.157)	-	(3.427)	-	-	-	(20.978.447)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	(1)	(833)	-	(1)	-	-	-	(27.191)
Diğer Yükümlülükler	(4.868)	(18.451)	(1)	(233)	-	-	-	(753.102)
Toplam Yükümlülükler (*)	(81.871)	(400.441)	(1)	(3.661)	-	-	-	(21.758.740)
Bilanço Pozisyonu	89.095	132.624	-	172	28	2	5	782.538
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(54.339)	(110.830)	-	141.030	-	-	-	77.746
Net Yabancı Para Pozisyonu	34.756	21.794	2	141.202	28	2	5	860.284

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 78.080 TL tutarındaki türev finansal yükümlülük tabloya dahil edilmemiştir.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla döviz endeksli alınan kredi bulunmamaktadır.

Kur Riskine Duyarlılık

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Eylül 2024				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	203.078	(203.078)	203.078	(203.078)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(162.359)	162.359	(162.359)	162.359
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	40.719	(40.719)	40.719	(40.719)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	1.295.847	(1.295.847)	1.295.847	(1.295.847)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(1.299.332)	1.299.332	(1.299.332)	1.299.332
6-Avro net etkisi (4+5)	(3.485)	3.485	(3.485)	3.485
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	40.388	(40.388)	40.388	(40.388)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	40.388	(40.388)	40.388	(40.388)
TOPLAM (3+6+9)	77.622	(77.622)	77.622	(77.622)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2023				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	393.419	(393.419)	393.419	(393.419)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(239.946)	239.946	(239.946)	239.946
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	153.473	(153.473)	153.473	(153.473)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	648.012	(648.012)	648.012	(648.012)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(541.525)	541.525	(541.525)	541.525
6-Avro net etkisi (4+5)	106.487	(106.487)	106.487	(106.487)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	793.040	(793.040)	793.040	(793.040)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	793.040	(793.040)	793.040	(793.040)
TOPLAM (3+6+9)	1.053.000	(1.053.000)	1.053.000	(1.053.000)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	<u>30 Eylül 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.186.430	1.961.533
Finansal Kiralama Alacakları, Net	24.290.232	23.193.312
Factoring Alacakları, Net	11.859.946	20.304.633
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	27.833.818	31.588.986
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.516.196	3.745.276
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları, Net	263.997	27.402
Factoring Alacakları, Net	7.273.055	1.787.511
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	9.968.829	7.872.321
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.389.564	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi (Devamı)

Faiz oranı Duyarlılığı (Devamı)

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

Grup'un değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 3.617 TL (31 Aralık 2023: 392 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 53.801 TL (31 Aralık 2023: 17.630 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 67.977 TL (31 Aralık 2023: 76.238 TL) artacaktır.

(h) Diğer Fiyat Riskleri

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

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul'da işlem gören, ilişikteki konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır menkul kıymetler arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endekste olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup'un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 423.388 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 351.160 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2024 (%)</u>	<u>31 Aralık 2023 (%)</u>
İnşaat	25,49	19,48
Tekstil, Konfeksiyon	14,44	17,73
Metal Sanayi	10,62	10,82
Taşımacılık	10,37	8,92
Madencilik	4,20	5,90
Emlak	5,98	5,09
Kağıt, Ağaç Ürünleri	3,37	3,92
Gıda ve Meşrubat	2,76	2,88
Tarım, Ormancılık	2,89	2,94
Makina ve Ekipman	2,34	2,79
Enerji	3,03	2,64
Kauçuk, Plastik	1,45	1,83
Sağlık	0,98	1,17
Toptan-Per.Tic.	1,22	1,32
Finans	0,12	0,26
Turizm	0,46	0,46
Diğer Sektör	10,28	11,85
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	Alacaklar		İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Diğer Taraf	Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar
	Finansal Kiralama Alacakları	Faktoring Alacakları							
30 Eylül 2024	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar	
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	31.547	24.522.682	155.965	18.977.036	1.796.806	865.227	2.562.817	420.116	
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	908.558	-	4.903.547	-	-	-	-	
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	31.547	24.486.798	155.965	18.839.863	1.796.806	865.227	2.562.817	420.116	
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	697.952	-	4.710.547	-	-	-	-	
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	2.844	-	-	-	-	
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	204.408	-	1.780	-	-	-	-	
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	207.851	-	193.000	-	-	-	-	
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	(168.524)	-	132.549	-	-	-	-	
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	359.876	-	386.840	-	-	-	-	
- Değer düşüklüğü (-)	-	(801.099)	-	(254.291)	-	-	-	-	
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	2.755	-	-	-	-	-	-	
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	276.299	-	-	-	-	-	-	
- Değer düşüklüğü (-)	-	(3.600)	-	-	-	-	-	-	
- 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	Alacaklar		İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar
	Finansal Kiralama Alacakları	Faktoring Alacakları								
31 Aralık 2023										
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	16.474	23.204.240	211.790	21.880.354	24.328	14.228.789	2.228.384	22.155.237	-	
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	964.164	-	3.329.656	-	-	-	-	-	
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	16.474	22.246.020	211.790	21.541.145	24.328	14.228.789	2.228.384	22.155.237	-	
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	784.227	-	3.105.756	-	-	-	-	-	
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	-	1.049.269	-	2.301	-	-	-	-	-	
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	175.970	-	223.900	-	-	-	-	-	
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	(91.049)	-	336.848	-	-	-	-	-	
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	615.275	-	336.848	-	-	-	-	-	
- Değer düşüklüğü (-)	-	(911.447)	-	-	-	-	-	-	-	
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	3.967	-	-	-	-	-	-	-	
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	257.594	-	-	-	-	-	-	-	
- Değer düşüklüğü (-)	-	(52.471)	-	-	-	-	-	-	-	
- 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	464.316.786	37.223.039	370.618.752	40.613.297
Faktoring İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	55.627.923	4.807.904	45.348.004	3.287.380
İpotekler	16.800.210	771.122	14.310.737	622.944
Muhabirler Tarafından Verilen Garantiler	13.383.240	-	11.790.263	-
Ticari İşletme Rehni	3.585.584	25.650	3.106.503	32.032
Alacak Temliği	2.210.380	458.921	1.807.287	429.008
Hisse Rehni	1.040.161	114.395	946.871	189.598
Araç Rehni	977.159	446.503	635.998	315.105
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	463.522	69.096	398.722	139.858
Garantörlük	188.598	-	171.772	-
Teminat Amaçlı Alınan Bonolar	116.042	-	99.153	-
Gemi İpoteği	85.225	-	73.596	-
Teminat Mektupları	34.796	21.620	29.427	18.425
Satıcılardan Alınan Teminatlar	44.915	-	1.475	-
Mevduat Rehni	12.244	-	10.758	1.500
Finansal kiralama İşl. Teminat Olarak Alınan Çek ve Senetler	9.020	-	7.942	-
Taşınır Rehin	2.316	2.319	2.082	2.083
Makina Rehni	502	-	502	-
Hesap Rehni	130	-	130	-
	558.898.753	43.940.569	449.359.974	45.651.230

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

(j) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

30 Eylül 2024

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(I+II+III+IV)				
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	1.796.806	1.796.810	610.512	1.186.298	--	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	865.227	865.227	865.227	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	24.554.229	28.952.008	4.366.158	10.418.056	14.001.119	166.675
Factoring Alacakları	19.133.001	20.454.638	10.151.480	10.136.012	167.146	-
Sigorta Prim Alacakları	92.946	92.946	92.946	-	-	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	7.682	7.682	7.682	-	-	-
Toplam Varlıklar	46.449.891	52.169.311	16.094.005	21.740.366	14.168.265	166.675
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	37.802.647	40.390.911	14.556.469	21.464.296	4.271.106	99.040
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.905.760	4.455.674	838.500	3.503.585	113.589	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	30.243	52.559	3.738	16.552	32.269	-
Diğer Yükümlülükler	1.592.198	1.592.198	1.592.097	-	101	-
Toplam Yükümlülükler	43.330.848	46.491.342	16.990.804	24.984.433	4.417.065	99.040

31 Aralık 2023

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(I+II+III+IV)				
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	2.512.911	2.515.323	2.515.323	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.328	24.328	24.328	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	23.220.714	27.170.982	3.483.679	9.558.002	13.823.696	305.605
Factoring Alacakları	22.092.144	23.607.975	18.625.857	4.981.112	1.006	-
Sigorta Prim Alacakları	65.970	65.970	65.970	-	-	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	4.223	4.223	4.223	-	-	-
Toplam Varlıklar	47.920.290	53.388.801	24.719.380	14.539.114	13.824.702	305.605
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	39.461.307	41.363.428	23.617.951	13.921.057	3.824.420	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.745.276	3.856.000	2.770.000	1.086.000	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6.455	8.829	1.469	3.151	4.209	-
Diğer Yükümlülükler	1.171.337	1.171.337	1.117.302	53.934	101	-
Toplam Yükümlülükler	44.384.375	46.399.594	27.506.722	15.064.142	3.828.730	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup’un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

30 Eylül 2024 <u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12		
				ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	1.543.676	14.408.032	3.047.623	10.379.701	980.708	-
Türev Nakit Çıkışları	-	12.864.356	2.884.911	9.205.075	954.369	-

31 Aralık 2023 <u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12		
				ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	77.746	6.453.546	2.290.267	4.163.279	-	-
Türev Nakit Çıkışları	-	6.375.800	2.253.897	4.121.903	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

30 Eylül 2024	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	1.796.806	-	-	-	1.796.806	1.796.806	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	865.227	-	-	-	-	865.227	865.227	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	2.562.817	-	2.562.817	2.562.817	7
Türev Finansal Varlıklar	420.116	-	-	-	-	420.116	420.116	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	24.554.229	-	-	24.554.229	26.897.817	9
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	19.133.001	-	-	19.133.001	19.133.001	8
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Türev Finansal Yükümlülükler	104.630	-	-	-	-	104.630	104.630	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	1.592.198	1.592.198	1.592.198	17
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	3.905.760	3.905.760	3.244.935	19
Alınan Krediler	-	-	-	-	37.802.647	37.802.647	41.113.713	16
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	30.243	30.243	30.243	18

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

31 Aralık 2023	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.512.911	-	-	-	2.512.911	2.512.911	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.328	-	-	-	-	24.328	24.328	5
Türev Finansal Varlıklar	83.917	-	-	2.228.384	-	2.228.384	2.228.384	7
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	23.220.714	-	-	23.220.714	20.644.658	9
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	22.092.144	-	-	22.092.144	22.092.144	8
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Türev Finansal Yükümlülükler	5.837	-	-	-	-	5.837	5.837	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	1.171.337	1.171.337	1.171.337	17
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	6.455	6.455	6.455	18
Alınan Krediler	-	-	-	-	39.461.307	39.461.307	42.337.645	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	3.745.276	3.745.276	3.879.036	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(I) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

Seviye 1: 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).

30 Eylül 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	865.227	-	865.227
Türev Finansal Varlıklar	-	420.116	-	420.116
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.562.817	-	-	2.562.817
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	2.562.817	1.285.243	-	3.848.160
Türev Finansal Yükümlülükler	-	30.243	-	30.243
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	30.243	-	30.243
31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	24.328	-	24.328
Türev Finansal Varlıklar	-	83.917	-	83.917
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.220.926	-	-	2.220.926
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	2.220.926	108.245	-	2.329.171
Türev Finansal Yükümlülükler	-	5.837	-	5.837
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	5.837	-	5.837