

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

**30 Eylöl 2017
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

	Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	1	-	2
	Konsolide Nazım Hesaplar.....			3
	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu			4
	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....			5
	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....			6
	Konsolide Nakit Akış Tablosu			7
	Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar	8	-	78
Not 1	Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu			8
Not 2	Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	8	-	11
Not 3	Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti	12	-	21
Not 4	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler			22
Not 5	Bankalar			23
Not 6	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			24
Not 7	Factoring Alacakları	24	-	25
Not 8	Kiralama İşlemleri	26	-	30
Not 9	İlişkili Taraf Açıklamaları	30	-	35
Not 10	Maddi Duran Varlıklar			36
Not 11	Maddi Olmayan Duran Varlıklar			37
Not 12	Şerefiye			37
Not 13	Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri	38	-	39
Not 14	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar			39
Not 15	Diğer Alacaklar ve Diğer Aktifler			40
Not 16	Alınan Krediler	40	-	42
Not 17	Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar			42
Not 18	Kiralama İşlemlerinden Borçlar			42
Not 19	İhraç Edilen Menkul Kıymetler			43
Not 20	Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler			44
Not 21	Borç ve Gider Karşılıkları			45
Not 22	Çalışanlara Sağlanan Faydalar	46	-	47
Not 23	Cari Dönem Vergi Borcu			47
Not 24	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	47	-	48
Not 25	Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri	48	-	49
Not 26	Kar Yedekleri			49
Not 27	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları			50
Not 28	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler	50	-	51
Not 29	Bölgümlere Göre Raporlama	52	-	53
Not 30	Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar			54
Not 31	Esas Faaliyet Gelirleri			54
Not 32	Esas Faaliyet Giderleri			54
Not 33	Diğer Faaliyet Gelirleri			55
Not 34	Finansman Giderleri			55
Not 35	Takipteki Alacaklara İlişkin Karşılıklar			55
Not 36	Diğer Faaliyet Giderleri			56
Not 37	Vergiler	57	-	59
Not 38	Hisse Başına Kazanç			60
Not 39	Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık,Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar			60
Not 40	Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler	61	-	78

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	AKTİF KALEMLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT DEĞERLER		-	-	-	-	-	-
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	4	19.167	17.330	36.497	6.664	511	7.175
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		19.022	-	19.022	6.664	-	6.664
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		145	17.330	17.475	-	511	511
III.	BANKALAR	5	6.223	247.004	253.227	88.620	287.867	376.487
IV.	TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	37.039	-	37.039	25.176	-	25.176
VI.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	7	2.829.727	669.669	3.499.396	2.542.131	442.584	2.984.715
6.1	İskontolu Faktoring Alacakları		633.037	22.422	655.459	614.378	797	615.175
6.1.1	Yurtiçi		652.826	-	652.826	625.606	797	626.403
6.1.2	Yurtdışı		1.165	22.764	23.929	-	-	-
6.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(20.954)	(342)	(21.296)	(11.228)	-	(11.228)
6.2	Diğer Faktoring Alacakları		2.196.690	647.247	2.843.937	1.927.753	441.787	2.369.540
6.2.1	Yurtiçi		2.196.637	414.635	2.611.272	1.927.564	-	1.927.564
6.2.2	Yurtdışı		53	232.612	232.665	189	441.787	441.976
VII.	FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-	-	-	-
7.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII.	KİRALAMA İŞLEMLERİ	8	1.616.221	2.783.073	4.399.294	1.434.997	2.486.156	3.921.153
8.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		1.577.430	2.502.526	4.079.956	1.371.791	2.350.691	3.722.482
8.1.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.910.091	2.769.763	4.679.854	1.663.719	2.597.146	4.260.865
8.1.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	5	5
8.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(332.661)	(267.237)	(599.898)	(291.928)	(246.460)	(538.388)
8.2	Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		24.128	78.390	102.518	55.208	41.231	96.439
8.3	Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		14.663	202.157	216.820	7.998	94.234	102.232
IX.	DİĞER ALACAKLAR	15	4.850	3.179	8.029	4.648	2.884	7.532
X.	TAKİPTEKİ ALACAKLAR	7, 8	52.463	32.115	84.578	43.174	37.419	80.593
10.1	Takipteki Faktoring Alacakları		40.242	-	40.242	39.388	-	39.388
10.2	Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3	Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		164.494	44.836	209.330	146.710	44.726	191.436
10.4	Özel Karşılıklar (-)		(152.273)	(12.721)	(164.994)	(142.924)	(7.307)	(150.231)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV.	İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XV.	İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	17.766	-	17.766	17.429	-	17.429
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11, 12	3.143	-	3.143	2.590	-	2.590
17.1	Şerefiye		166	-	166	166	-	166
17.2	Diğer		2.977	-	2.977	2.424	-	2.424
XVIII.	PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	15	20.516	-	20.516	21.236	-	21.236
IXX.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	23	275	-	275	567	-	567
XX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	21.637	-	21.637	32.193	-	32.193
XXI.	DİĞER AKTİFLER	15	3.124	210	3.334	2.067	174	2.241
	ARA TOPLAM		4.632.151	3.752.580	8.384.731	4.221.492	3.257.595	7.479.087
XXII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	14	880	-	880	899	-	899
22.1	Satış Amaçlı		880	-	880	899	-	899
22.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		4.633.031	3.752.580	8.385.611	4.222.391	3.257.595	7.479.986

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	PASİF KALEMLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	-	9.320	9.320	-	63.777	63.777
II.	ALINAN KREDİLER	16	3.212.601	2.418.543	5.631.144	2.775.681	2.386.005	5.161.686
III.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	-	-	-	-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	1.589.924	-	1.589.924	1.232.536	-	1.232.536
5.1	Bonolar		1.375.627	-	1.375.627	1.110.391	-	1.110.391
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		214.297	-	214.297	122.145	-	122.145
VI.	Diğer Borçlar	17	10.433	29.797	40.230	28.460	52.265	80.725
VII.	Diğer Yabancı Kaynaklar	17	42.632	103.227	145.859	18.620	46.666	65.286
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	20	8.821	-	8.821	6.546	-	6.546
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	21	9.436	2.923	12.359	8.213	2.587	10.800
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	22	8.127	-	8.127	7.415	-	7.415
10.3	Diğer Karşılıklar		1.309	2.923	4.232	798	2.587	3.385
XI.	ERTELENMİŞ GELİRLER		181	-	181	56	-	56
XII.	CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	23	13.922	-	13.922	28.371	-	28.371
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
	ARA TOPLAM		4.887.950	2.563.810	7.451.760	4.098.483	2.551.300	6.649.783
XV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		933.851	-	933.851	830.203	-	830.203
16.1	Ödenmiş Sermaye	25	650.303	-	650.303	600.303	-	600.303
16.2	Sermaye Yedekleri	25	1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	25	15	-	15	15	-	15
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	25	13.146	-	13.146	3.766	-	3.766
16.5	Kar Yedekleri	26	146.144	-	146.144	92.487	-	92.487
16.5.1	Yasal Yedekler		38.674	-	38.674	33.296	-	33.296
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olaganüstü Yedekler		107.470	-	107.470	59.191	-	59.191
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		85.933	-	85.933	103.657	-	103.657
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		85.933	-	85.933	103.657	-	103.657
16.7	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	24	36.372	-	36.372	28.037	-	28.037
	PASİF TOPLAMI		5.821.801	2.563.810	8.385.611	4.928.686	2.551.300	7.479.986

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ARA DÖNEM KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		71.668	27.472	99.140	62.084	19.745	81.829
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		297.532	65.163	362.695	177.982	35.966	213.948
III.	ALINAN TEMİNATLAR	40	27.056.821	37.838.358	64.895.179	19.712.954	31.235.335	50.948.289
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	28	1.271.087	-	1.271.087	525.878	-	525.878
V.	TAAHHÜTLER		153.470	608.623	762.093	91.520	298.621	390.141
5.1	Cayılmaz Taahhütler		-	117.485	117.485	-	72.386	72.386
5.2	Cayılabilir Taahhütler		153.470	491.138	644.608	91.520	226.235	317.755
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		153.470	491.138	644.608	91.520	226.235	317.755
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		153.470	491.138	644.608	91.520	226.235	317.755
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.690.859	1.662.660	3.353.519	1.067.139	1.181.362	2.248.501
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	28	1.690.859	1.662.660	3.353.519	1.067.139	1.181.362	2.248.501
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	28	1.677	1.677	3.354	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	28	1.689.182	1.660.983	3.350.165	1.067.139	1.181.362	2.248.501
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		516.274	164.266	680.540	315.510	73.415	388.925
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		31.057.711	40.366.542	71.424.253	21.953.067	32.844.444	54.797.511

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEM HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2017	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2017	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2016
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	31	492.290	181.157	328.720	112.304
	FAKTORİNG GELİRLERİ		228.880	88.922	121.696	41.263
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		215.252	83.260	113.343	38.817
1.1.1	İskontolu		51.516	21.772	30.098	10.729
1.1.2	Diğer		163.736	61.488	83.245	28.088
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.628	5.662	8.353	2.446
1.2.1	İskontolu		2.574	1.115	1.888	637
1.2.2	Diğer		11.054	4.547	6.465	1.809
	KİRALAMA GELİRLERİ		263.410	92.235	207.024	71.041
1.3	Finansal Kiralama Gelirleri		263.186	92.152	206.999	71.020
1.4	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		224	83	25	21
1.5	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	34	(434.095)	(166.669)	(226.068)	(82.143)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(279.681)	(107.826)	(135.498)	(48.706)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(134.896)	(51.404)	(81.705)	(29.996)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(19.518)	(7.439)	(8.865)	(3.441)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		58.195	14.488	102.652	30.161
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	32	(47.684)	(15.434)	(41.345)	(14.284)
4.1	Personel Giderleri		(29.641)	(9.857)	(24.388)	(7.939)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(801)	(176)	(691)	(270)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(17.217)	(5.401)	(14.418)	(4.227)
4.5	Diğer		(25)	-	(1.848)	(1.848)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		10.511	(946)	61.307	15.877
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	33	477.994	131.948	237.749	63.743
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		3.455	1.346	5.266	2.293
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		160	72	67	14
6.3.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		160	72	67	14
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
6.3.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
6.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
6.4	Temettü Gelirleri		2.423	-	2.611	-
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		418.570	95.943	190.028	31.962
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		418.570	95.943	190.028	31.962
6.5.2	Diğer		-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		38.442	29.791	28.939	26.880
6.7	Diğer		14.944	4.796	10.838	2.594
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	35	(17.236)	(7.619)	(12.805)	(459)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	36	(353.686)	(84.384)	(181.394)	(46.692)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	(400)	-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-	(400)	-
8.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
8.1.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.3	Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2.4	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.5	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(351.104)	(83.589)	(177.250)	(46.829)
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.5	Diğer		(2.582)	(795)	(3.744)	137
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		117.583	38.999	104.857	32.469
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		117.583	38.999	104.857	32.469
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	37	(24.478)	(8.467)	(22.934)	(7.343)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(13.922)	(10.065)	(11.552)	(7.843)
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(10.556)	1.598	(11.382)	500
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		93.105	30.532	81.923	25.126
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-	-	-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)		-	-	-	-
XX.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		93.105	30.532	81.923	25.126
20.1	KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR		(7.172)	(2.343)	(5.316)	(1.396)
20.2	DÖNEM KARI/ZARARI		85.933	28.189	76.607	23.730
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0,13	0,04	0,13	0,04
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,13	0,04	0,13	0,04
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYREL TİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0,13	0,04	0,13	0,04
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,13	0,04	0,13	0,04
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	01.01-30.09.2017	01.07-30.09.2017	01.01-30.09.2016	01.07-30.09.2016
I. DÖNEM KARI/ZARARI	93.105	30.532	81.923	25.126
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	10.543	5.552	(1.674)	1.022
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.1.5.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-	-	-
2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	10.543	5.552	(1.674)	1.022
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	10.543	5.552	(1.674)	1.022
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	-	-	-	-
2.2.6.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-	-	-
2.2.6.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	103.648	36.084	80.249	26.148

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler												
		Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yed.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yed.	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Kar/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
Cari Dönem (01.01. – 30.09.2016) (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş)																						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2015)		530.303	-	-	-	1.938	-	217	-	-	1.746	-	100.484	28.133	-	72.351	-	82.003	-	82.003	21.717	738.408
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	25	530.303	-	-	-	1.938	-	217	-	-	1.746	-	100.484	28.133	-	72.351	-	82.003	-	82.003	21.717	738.408
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.473)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(201)	(1.674)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye	25	70.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70.000)	-	-	-	(70.000)	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.607	-	76.607	5.316	81.923
XII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62.003	5.163	-	(13.160)	70.000	(82.003)	-	(82.003)	(1.089)	(21.089)
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.000)	-	-	(18.000)	-	(2.000)	-	(2.000)	(1.089)	(21.089)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.003	5.163	-	4.840	70.000	(80.003)	-	(80.003)	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2016)		600.303	-	-	-	1.938	-	217	-	-	273	-	92.487	33.296	-	59.191	-	76.607	-	76.607	25.743	797.568
Cari Dönem (01.01. – 30.09.2017) (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş)																						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2016)		600.303	-	-	-	1.938	-	15	-	-	3.766	-	92.487	33.296	-	59.191	-	103.657	-	103.657	28.037	830.203
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	25	600.303	-	-	-	1.938	-	15	-	-	3.766	-	92.487	33.296	-	59.191	-	103.657	-	103.657	28.037	830.203
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.163	10.543
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye	25	50.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.000)	-	-	-	(50.000)	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.933	-	85.933	7.172	93.105
XII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.657	5.378	-	48.279	50.000	(103.657)	-	(103.657)	-	-
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.657	5.378	-	48.279	50.000	(103.657)	-	(103.657)	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2017)		650.303	-	-	-	1.938	-	15	-	-	13.146	-	146.144	38.674	-	107.470	-	85.933	-	85.933	36.372	933.851

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4, Yabancı para çevirim farkları,

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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	01.01-30.09.2017	01.01-30.09.2016
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		50.473	75.249
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		463.706	324.563
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(407.648)	(263.869)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		2.219	2.611
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.628	8.353
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		80.098	21.183
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	33	2.472	2.500
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(26.631)	(22.326)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(26.925)	(17.585)
1.1.10 Diğer		(50.446)	19.819
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(525.469)	(270.633)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(503.903)	(482.121)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(296.048)	(185.576)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(29.883)	(208)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		249.682	386.095
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		54.683	11.177
I. Esas Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit		(474.996)	(195.384)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		(1.000)	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	10, 11	(2.496)	(5.717)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10	53	133
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit		(3.443)	(5.584)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.669.329	1.780.599
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.311.444)	(1.418.831)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	25	-	(21.088)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		357.885	340.680
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(2.696)	(356)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(123.250)	139.356
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	376.421	225.718
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	253.171	365.074

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

Şirket ve bağlı ortaklığı, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ve BDDK’nın “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket, Türkiye İş Bankası A.Ş. grubuna bağlı olup en büyük hissedarları %27,79 oranında Türkiye İş Bankası A.Ş. ve %28,56 oranında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (“TSKB”)’dir. Şirket’in %42,67’si halka açıktır. Şirket’in halka açık bulunan hisse senetleri Borsa İstanbul’da işlem görmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı 262 kişidir (31 Aralık 2016: 246 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 25 Ekim 2017 tarihinde Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” uygun olarak hazırlamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 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)

Uygulanan Muhasebe Standartları (Devamı)

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Grup’un konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir genelge ile ve SPK’nın 17 Mart 2005 tarihinde almış olduğu bir kararla, enflasyon muhasebesi uygulaması gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2016 tarihli konsolide finansal durum tablosunda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerleriyle, bu tarihten sonra oluşan girişler ise nominal değerleriyle dikkate alınmıştır.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup’un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

Muhasebe Tahminleri

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

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 4 – Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Not 7 – Faktoring alacakları

Not 8 – Kiralama işlemlerinden alacaklar

Not 21 – Borç ve gider karşılıkları

Not 22 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 28 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 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)

Konsolidasyon Esasları

Şirket’in bağlı ortaklığının 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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.

(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 2017 ve 31 Aralık 2016 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 yönetimi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 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)

Konsolidasyon Esasları (Devamı)

(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 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Grup, 30 Eylül 2017 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan TMS’leri uygulamıştır.

Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu konsolide finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar;

TFRS 9 – Finansal Araçlar

KGK, Ocak 2017’de TFRS 9 Finansal Araçlar’ı nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç yönünü: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanlı muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir ‘beklenen kredi kaybı’ modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, TFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonunu seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran “kendi kredi riski” denilen konuyu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve standardın tüm gerekliliklerinin erken uygulamasına izin verilmektedir. Alternatif olarak, işletmeler, standarttaki diğer şartları uygulamadan, sadece “gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan” olarak belirlenmiş finansal yükümlülüklerin kazanç veya kayıplarının sunulmasına ilişkin hükümleri erken uygulamayı tercih edebilirler.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

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

Faktoring hizmet gelirleri: Müşterilere yapılan ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

Diğer faiz gelirleri: Kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen etkin faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

b. Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

Grup, 2015 yılında muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

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

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

e. Borçlanma Maliyetleri

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

f. Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar”, “satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

Vadesine kadar elde tutulan 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Grup tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Grup’un aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Kar veya zarar 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 gösterilirler. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosunda sınıflandırılmaktadır.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Grup’un temettü alma hakkının olduğu durumlarda kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yabancı para birimiyle ifade edilen satılmaya hazır parasal varlıkların gerçeğe uygun değeri ifade edildiği para birimi üzerinden belirlenmekte ve raporlama dönemi sonundaki geçerli kurdan çevrililmektedir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı kazançları/zararları, parasal varlığın itfa edilmiş maliyet değeri üzerinden belirlenmektedir. Diğer kur farkı kazançları/zararları, diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup, ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut finansal kiralama alacakları ve faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Grup’un kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Grup, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken ancak 240 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100’ü oranında özel karşılık ayırır.

Tahsili 360 günden az gecikmiş olan finansal kiralama alacakları “Takipteki Alacaklar” altında bulunan “Tasfiye Olunacak Alacaklar” olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacakları ise “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” olarak sınıflandırılır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar (Devamı)

Aynı tebliğ kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100’ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

Grup, bu tebliğ kapsamında, değerli teminatı bulunmayan şüpheli faktoring alacaklarına yukarıdaki gün sayılarını dikkate almaksızın %100 oranında karşılık ayırırken tahsilat imkanı gördüğü diğer alacaklara ise yukarıda bahsi geçen oranlar nispetinde karşılık hesaplamaktadır.

Grup, kira ödemelerindeki gecikmeler nedeniyle feshettiği ödeme planlarına ait döviz alacaklarını fesih tarihindeki kurları kullanarak TL’ye dönüştürmekte ve fesih tarihinden itibaren kur değerlemesine tabi tutmamaktadır. Ayrıca söz konusu alacaklar için fatura kesimi durdurulduğundan feshedildiği tarihten itibaren reeskont hesaplaması yapılmamaktadır.

Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, piyasada işlem görmeyen diğer alacaklar da bu kategoride sınıflandırılır. Bu tür alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden varsa değer düşüklüğü indirilerek gösterilir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her raporlama döneminde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akışları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Yukarıda bahsedilen finansal kiralama ve faktoring alacakları hariç, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet değerinden gösterilen finansal varlıklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akışlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile kayıtlı değeri arasındaki farktır.

Finansal kiralama ve faktoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar veya zarar tablosunda iptal edilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal 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 veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

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

Diğer finansal yükümlülükler

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

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

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

Türev finansal araçlar ve finansal riskten korunma muhasebesi

Grup’un faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakmaktadır. Grup gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen 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. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. İşletme Birleşmeleri

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

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

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

i. Kur Değişiminin Etkileri

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

Grup tarafından kullanılan 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
ABD Doları	3,5521	3,5192
Avro	4,1924	3,7099
İngiliz Sterlini	4,7478	4,3189
İsviçre Frangı	3,6528	3,4454
100 Japon Yeni	3,1495	3,0025
Avusturalya Doları	2,7783	2,5366

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

j. Hisse Başına Kazanç

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

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

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

l. Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Kiralama İşlemleri

Kiralama - Kiralayan durumunda Grup

Grup’un finansal kiralama alacaklarına ilişkin muhasebe politikaları (g) finansal araçlar notunda detaylandırılmıştır.

Kiralama - Kiracı durumunda Grup

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır. Diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın gerçeğe uygun değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Grup’un genel borçlanma politikası kapsamında kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleştirilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

n. 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:29).

o. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 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. 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.

p. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

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

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

	<u>30 Eylül 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
İskonto oranı	%3,43	%3,43
Beklenen maaş / limit artış oranı	%7,80	%7,80
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

r. 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.

s. Sermaye ve Temettüler

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

t. 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 9).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, alım satım amaçlı finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Değer Düşüklüğü Karşılığı (*)	(400)	-	(400)	-
Yatırım Fonları	19.022	-	6.664	-
	19.022	-	6.664	-

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

Grup’un, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yatırım Fonları’nda 19.022 TL tutarında fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 6.664 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal varlık ve yükümlülükler:

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>				
Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	6	-	-
Swap Alım-Satım İşlemleri	145	17.324	-	511
	145	17.330	-	511

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</u>				
Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	9.320	-	63.777
	-	9.320	-	63.777

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. BANKALAR

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	6.223	31.197	4.578	18.244
Vadeli Mevduat	-	215.807	84.042	269.623
	6.223	247.004	88.620	287.867

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2017
ABD Doları	%2,25	02.10.2017	64.868
Avro	%1,35-%2,30	02.10.2017 -23.10.2017	150.939
			215.807

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2016
TL	%10,85	02.01.2017	84.042
ABD Doları	%2,00	02.01.2017	107.271
Avro	%1,00-%2,10	02.01.2017 -23.01.2017	162.352
			353.665

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde 179.499 TL karşılığı (31 Aralık 2016: 262.368 TL) yabancı para, 5.737 TL tutarında (31 Aralık 2016: 88.418 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 2017	31 Aralık 2016
Vadesiz Mevduat	37.420	22.822
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	215.750	353.599
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	253.170	376.421

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

				İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Borsada İşlem Gören:							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	32.192	21.795
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,89	0,89	0,89	1.142	995
Borsada İşlem Görmeyen:							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	39	39
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ. Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş. (İş Net)	Bilgi İletişim ve Tekno.Hiz.	İstanbul	1,00	1,00	1,00	666	347
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	10,00	10,00	10,00	3.000	2.000
TOPLAM						37.039	25.176

7. FAKTORİNG ALACAKLARI

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kısa Vadeli Faktoring Alacakları (*)		
Yurtiçi Faktoring Alacakları	3.247.178	2.548.649
İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları	249.053	436.237
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	24.461	11.057
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(21.296)	(11.228)
	<u>3.499.396</u>	<u>2.984.715</u>
Takipteki Faktoring Alacakları (**)	40.242	39.388
Özel Karşılıklar (**)	(39.312)	(38.547)
	<u>3.500.326</u>	<u>2.985.556</u>

(*) Şirket'in %78,23 sahiplik oranı bulunan bağlı ortaklığı İş Faktoring'in gerçekleştirmiş olduğu faktoring işlemlerinden doğan alacaklardan oluşmaktadır.

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %16,38, ABD Doları için %5,24 Avro için %3,69 ve GBP için %5,07’dir (31 Aralık 2016: TL için %13,67, ABD Doları için %4,33, Avro için %4,27 ve GBP için %5,94).

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	1.360.614	1.652.065
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	100.798	27.282
Yurtiçi Kabili Rücu	1.883.461	891.704
Yurtdışı Kabili Rücu	155.453	414.505
	3.500.326	2.985.556

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Grup’un karşılık ayırdığı şüpheli alacakları dışında 7.388 TL geciken faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 13.752 TL). Yeniden yapılandırılan faktoring alacaklarının kayıtlı değeri 300 TL’dir (31 Aralık 2016: 205 TL). Bu alacaklara ilişkin Grup’un teminat olarak sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

Grup’un faktoring alacaklarına ilişkin edindiği teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları hesaplanırken teminat tutarının alacak tutarını aşması durumunda, sadece alacak tutarına karşılık gelen kısmı dikkate alınmıştır.

Teminat Bilgileri:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Çek-Senet	903.733	533.007
İpotekler	8.327	8.809
Teminat Mektubu	26.287	5.282
Ticari Alacak Sigortası	690	-
	939.037	547.098

Yukarıdaki teminatlar dışında ayrıca Grup’un teminat olarak 2.561.289 TL tutarında sözleşme kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2.438.458 TL).

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
90 Güne Kadar	-	535
90 – 180 Gün Arası	-	326
180 – 360 Gün Arası	1.862	1.687
360 Gün Üzeri	38.380	36.840
	40.242	39.388

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

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016
Dönem Başındaki Karşılık	(38.547)	(31.143)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(2.626)	(5.730)
Tahsilatlar	1.861	1.344
Dönem Sonundaki Karşılık	(39.312)	(35.529)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ

A. Finansal Kiralama Alacakları

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2017	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Toplam
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	62.711	-	62.711
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	25.926	-	25.926
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	189.931	19.399	209.330
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	1.791.947	2.799.270	4.591.217
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(289.650)	(310.248)	(599.898)
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	-	102.518	102.518
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	-	216.820	216.820
Özel Karşılıklar (*)	(114.035)	(11.647)	(125.682)
Net Finansal Kiralama Alacakları	1.666.830	2.816.112	4.482.942

31 Aralık 2016	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Toplam
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	51.894	-	51.894
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	20.839	-	20.839
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	165.958	25.478	191.436
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	1.612.944	2.575.188	4.188.132
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(249.994)	(288.394)	(538.388)
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	-	96.439	96.439
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	-	102.232	102.232
Özel Karşılıklar (*)	(96.820)	(14.864)	(111.684)
Net Finansal Kiralama Alacakları	1.504.821	2.496.079	4.000.900

(*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

(**) Grup, yaptığı finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan makine ve teçhizat satın almaktadır. 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, satın alınmış ve ödemesi yapılmış ancak ödeme planına bağlanmamış makine ve teçhizatların maliyeti ve ek giderleri bu kalemdedir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2017(**)	2018	2019	2020	2021	2022 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	688.601	1.674.433	1.174.419	660.238	344.334	221.477	4.763.502
Kazanılmamış Faiz	(81.998)	(261.912)	(145.312)	(66.495)	(27.157)	(17.024)	(599.898)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	606.603	1.412.521	1.029.107	593.743	317.177	204.453	4.163.604

(*) Yapılmakta olan yatırımlar ve verilen sipariş avanslarında bekleyen tutarlar henüz ödeme planına bağlanmadığından vade dağılımına dahil edilmemiştir.

(**) 83.648 TL tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarının tahsilat tarihleri belli olmadığından 2017 döneminde sınıflandırılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2017(**)	2018	2019	2020	2021	2022 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	1.765.429	1.168.087	743.990	351.657	168.953	142.501	4.340.617
Kazanılmamış Faiz	(249.994)	(152.819)	(76.360)	(32.807)	(14.247)	(12.161)	(538.388)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	1.515.435	1.015.268	667.630	318.850	154.706	130.340	3.802.229

(*) Yapılmakta olan yatırımlar ve verilen sipariş avanslarında bekleyen tutarlar henüz ödeme planına bağlanmadığından vade dağılımına dahil edilmemiştir.

(**) 79.752 TL tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarının tahsilat tarihleri belli olmadığından 2017 döneminde sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %13,86, ABD Doları için %5,74 ve Avro için %4,83’tür (31 Aralık 2016: TL için %14,42, ABD Doları için %5,88 ve Avro için %5,64).

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (*) (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	254.342.464	903.450	25.538.208	90.394
Avro	387.035.970	1.622.609	42.008.940	176.118
CHF	2.349.328	8.582	198.540	725
TL		1.628.963		332.661
Toplam		4.163.604		599.898

(*) Yapılmakta olan yatırımlar ve verilen sipariş avanslarında bekleyen tutarlar döviz dağılımına dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (*) (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	257.515.810	906.250	22.276.337	78.120
Avro	396.878.165	1.472.378	45.120.754	167.393
CHF	2.750.638	9.477	274.766	947
TL		1.414.124		291.928
Toplam		3.802.229		538.388

(*) Yapılmakta olan yatırımlar ve verilen sipariş avanslarında bekleyen tutarlar döviz dağılımına dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

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.

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Eylül 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
İpotekler	222.177	163.184
Hisse Rehni	44.143	44.680
Teminat Mektupları	17.088	16.987
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	13.745	-
Nakit Blokajlar	3.043	3.331
Hisse senedi	2.450	2.950
Hesap Rehni	990	909
Garantörlük	338	445
Ticari İşletme Rehni	-	37.803
	<u>303.974</u>	<u>270.289</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 3.750.056 TL tutarında kefalet bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 3.355.111 TL kefalet, 46.238 TL araç rehni, 30.000 TL makine rehni).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Grup’un finansal kiralama alacakları içerisinde yer alan gecikme vadesi 150 günün altında olan 62.711 TL (31 Aralık 2016: 51.894 TL) tutarındaki faturalanmış alacağın vadesi geçmiş olduğu halde bu alacakların tahsilat kalitesinde bir değişiklik olmadığından ve Grup yönetimince tahsil edilebilir olarak değerlendirildiğinden, söz konusu alacaklara karşılık ayrılmamıştır. Vadesi 0-150 gün arası gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
30 Güne Kadar	52.999	40.003
30 – 60 Gün Arası	5.516	5.717
60 – 90 Gün Arası	2.369	3.115
90 – 150 Gün Arası	1.827	3.059
Vadesi Geçmiş Kısım	62.711	51.894
Vadesi Gelmemiş Kısım	321.447	286.823
	<u>384.158</u>	<u>338.717</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Eylül 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
İpotekler	57.666	58.969
Hisse Rehni	23.673	26.780
Kredi Garanti Fonu	3.010	-
Teminat Mektupları	1.188	1.690
Hesap Rehni	990	909
Garantörlük	46	101
Nakit Blokajlar	89	1
	<u>86.662</u>	<u>88.450</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 297.496 TL tutarında kefalet bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 246.541 TL kefalet, 3.728 TL araç rehni bulunmaktadır).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

Grup, alacaklarının tahsil edilip edilemeyeceğine karar verirken, söz konusu alacakların kredi kalitesinde, ilk oluştuğu tarihten raporlama dönemine kadar bir değişiklik olup olmadığını değerlendirir. Çok sayıda müşteriyle çalıştığından Grup’un kredi riski yoğunlaşması önemli seviyede değildir. Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı not 40’ta verilmiştir.

Grup, alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, 24 Aralık 2013 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
150 – 240 Gün Arası	2.332	5.091
240 – 360 Gün Arası	5.767	8.499
360 Gün Üzeri	64.766	48.090
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	139.555	130.224
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(3.090)	(468)
	209.330	191.436

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
İpotekler	5.475	9.687
	5.475	9.687

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 133.179 TL tutarında kefalet, 1.032 TL araç rehni ve 69.644 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 123.552 TL kefalet, 1.120 TL araç rehni ve 57.077 TL finansal kiralama konusu ekipman)

Takipteki finansal kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016
Dönem Başındaki Karşılık	(111.683)	(108.607)
Ayrılan Karşılık	(14.610)	(7.075)
Aktiften Silinen (*)	-	-
Tahsilatlar	611	1.156
Dönem Sonundaki Karşılık	(125.682)	(114.526)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	5
	-	5

Grup’un 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacaklarının vadeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
2017 Yılı	97	247
2018 Yılı	389	247
2019 Yılı	384	242
2020 Yılı	117	
	987	736

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	21.333	21.971
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	15.022	25.328
Tukaş Gıda San. ve Tic. A.Ş.	4.567	6.650
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	3.347	11.659
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	1.456	699
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	608	899
Kanyon Yönetim İşletim ve Pazarlama A.Ş.	464	702
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	39	84
Radore Veri Merkezleri Hizm. A.Ş.	-	201
Toplam	46.836	68.193
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Alacakları</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	5
Toplam	-	5
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	49.900	19.900
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	15.417	13.606
Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.	1.202	-
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	774	-
Toplam	67.293	33.506

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	18.459	16.263
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	5	98
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	3	4
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş	2	3
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	1	-
Toplam	18.470	16.368
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	158.577	328.246
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	26.658	22.540
İş AG Vadesiz Mevduat	7.923	-
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat	32	9
Toplam	193.190	350.795
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	7.267	13.336
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	5.294
Toplam	7.267	18.630
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	8.354	278
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1.708	-
Toplam	10.062	278

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2017</u>
TL	%15,75 – 16,60	02.10.2017-15.06.2018	403.354
ABD Doları	%4,99	17.07.2017	35.917
Avro			-
			439.271

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
TL	%12,68	15.06.2018	4.500
ABD Doları			-
Avro			-
			4.500

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2017</u>
ABD Doları	%2,68	15.09.2018	3.557
Avro	%1,01 - %3,45	06.06.2018-21.09.2022	197.671
			201.228

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
TL	%11,07	02.01.2017	100.028
ABD Doları	%2,35 - %3,88	15.06.2017-15.09.2018	30.532
Avro	%0,90 - %2,50	15.06.2017-30.06.2022	165.530
			296.090

İş Bank AG

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2017</u>
-	-	-	-

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Avro	%1,80	Overdraft	6.337
			6.337

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.2017- 30.09.2017	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2016- 30.09.2016
İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri				
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	1.006	275	1.159	360
İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş.	734	176	1.721	492
KKB Kredi Kayıt Bürosu	721	230	239	115
Tukaş Gıda San. Ve Tic.A.Ş.	526	144	2.485	827
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	93	31	93	29
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	81	23	116	37
Kanyon Yönetim İşletim Ve Pazarlama A.Ş.	25	7	35	11
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	7	1	7	4
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	2	-	23	5
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	-	-	10	-
Toplam	3.195	887	5.888	1.880
İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Gelirleri				
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	174	62	21	17
TSKB Sürdürülebilir Danışmanlığı A.Ş.	4	1	-	-
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	46	20	4	4
Toplam	224	83	25	21
İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.351	534	2.222	1.092
Toplam	1.351	534	2.222	1.092
İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri				
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	2.189	-	1.751	-
İş Net Elektr.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	234	-	100	-
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	-	-	760	-
Toplam	2.423	-	2.611	-
Finansman Giderleri				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.832	2.213	24.339	9.739
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	15.051	4.037	6.976	3.185
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	3.919	1.349	2.275	876
İşbank AG	10	1	13	5
Toplam	22.812	7.600	33.603	13.805
Kira Gideri				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.417	1.139	3.139	1.054
Toplam	3.417	1.139	3.139	1.054

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	01.01.2017- 30.09.2017	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2016- 30.09.2016
<u>Komisyon Geliri</u>				
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	3.456	1.121	2.806	846
Toplam	3.456	1.121	2.806	846
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>				
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	66	22	64	9
Şişe Cam Dış Tic.AŞ.	-	-	87	35
Toplam	66	22	151	44
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>				
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	4.333	1.972	2.477	207
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	1.413	516	481	154
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	36	20	31	12
Nevotek Inc.	-	-	48	17
Toplam	5.782	2.508	3.037	390
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	349	165	369	44
Toplam	349	165	369	44

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye İş Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen türev işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	262.145	235.793	269.304	252.284
	262.145	235.793	269.304	252.284

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen türev işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	212.059	209.574	208.525	211.152
	212.059	209.574	208.525	211.152

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Grup’un ihraç edilen menkul kıymetlerinin ilişkili kuruluşlar tarafından elde tutulan kısımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	2.471	-
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	1.003	-
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	100	4.444
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3	2.108
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	8.928
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	-	5.084
	3.577	20.564

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2017- 30.09.2017	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2016- 30.09.2016
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	5.733	1.716	4.928	1.463
	5.733	1.716	4.928	1.463

(*) 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Döşeme ve Demirbaşlar	Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	Diğer Maddi Varlıklar	Gayri- menkuller	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2017 Açılış Bakiyesi	4.736	627	1.479	15.130	3.625	25.597
Alımlar	849	411	-	-	85	1.345
Transfer	15	-	(23)	-	(7)	(15)
Çıkışlar	(125)	-	-	-	-	(125)
30 Eylül 2017 Kapanış Bakiyesi	5.475	1.038	1.456	15.130	3.703	26.802
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2017 Açılış Bakiyesi	(3.315)	(62)	(1.479)	(164)	(3.148)	(8.168)
Dönem Amortismanı	(387)	(190)	-	(146)	(233)	(956)
Transfer	(10)	-	23	-	3	16
Çıkışlar	72	-	-	-	-	72
30 Eylül 2017 Kapanış Bakiyesi	(3.640)	(252)	(1.456)	(310)	(3.378)	(9.036)
30 Eylül 2017 Net Kayıtlı Değeri	1.835	786	-	14.820	325	17.766
1 Ocak 2017 Net Kayıtlı Değeri	1.421	-	-	14.966	477	17.429

	Döşeme ve Demirbaşlar	Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	Diğer Maddi Varlıklar	Gayri- menkuller	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2016 Açılış Bakiyesi	4.333	-	1.867	15.130	3.604	24.934
Alımlar	488	338	-	4.500	21	5.347
Çıkışlar	(190)	-	(388)	-	-	(578)
30 Eylül 2016 Kapanış Bakiyesi	4.631	338	1.479	19.630	3.625	29.703
Birikmiş Amortisman						
1 Ocak 2016 Açılış Bakiyesi	(2.969)	-	(1.867)	(123)	(2.840)	(7.799)
Dönem Amortismanı	(340)	(21)	-	(82)	(232)	(675)
Çıkışlar	57	-	388	-	-	445
30 Eylül 2016 Kapanış Bakiyesi	(3.252)	(21)	(1.479)	(205)	(3.072)	(8.029)
30 Eylül 2016 Net Kayıtlı Değeri	1.379	317	-	19.425	553	21.674
1 Ocak 2016 Net Kayıtlı Değeri	1.364	-	-	15.007	764	17.135

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihleri itibarıyla, Grup’un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir rehin ve ipotek bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	5.042	3.696
Alımlar	1.151	370
Transfer	(15)	
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	6.178	4.066
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(2.618)	(2.110)
Dönem Amortismanı	(598)	(369)
Transfer	15	
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(3.201)	(2.479)
Net Kayıtlı Değeri	2.977	1.587

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

12. ŞEREFİYE

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring’in toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket’in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23’tür. Satın alınan 16.603 TL net özvarlık üzerinden 166 TL şerefiye oluşmuştur. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL’dir (31 Aralık 2016: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 30 Haziran 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 2017 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	115.253	102.022
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	21.296	11.228
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.988	3.573
Dava Karşılığı	3.484	3.169
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	2.739	2.713
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.400	1.128
Peşin Ödenen Giderler	1.000	1.535
BDDK Katılım Payı	669	215
Gider Tahakkukları	79	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(2.313)	(1.855)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(5.205)	(5.441)
Finansal Araç Değerleme Farkları	(8.154)	63.266
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(26.052)	(21.036)
Yararlanılacak Yatırım İndirimi –Stopajlı	-	33.364
Diğer	-	114
	108.184	193.995

Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	23.051	20.404
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	4.259	2.246
Kıdem Tazminatı Karşılığı	798	715
Dava Karşılığı	697	634
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	548	543
Kullanılmamış İzin Karşılığı	280	226
Peşin Ödenen Giderler	200	307
BDDK Katılım Payı	134	43
Gider Tahakkukları	16	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(463)	(371)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(1.041)	(1.088)
Finansal Araç Değerleme Farkları	(1.631)	12.653
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(5.211)	(4.208)
Yararlanılacak Yatırım İndirimi –Stopajlı	-	67
Diğer	-	22
Ertelenmiş Vergi Varlığı	21.637	32.193

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı stopajlı yatırım indirimlerinde %0,2 diğer kalemlerde %20’dir (31 Aralık 2016: %0,2 ve %20).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 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)

Yatırım İndirimi:

Anayasa Mahkemesinin 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/144 sayılı Kararı ile iptal edilen 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun geçici 69. Maddesindeki “sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait” ibaresi, 1 Ağustos 2010 tarihli ve 27659 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6009 sayılı Kanun’un 5. maddesi ile yeniden düzenlenmiştir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmakla birlikte, yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ilgili yıl kazanç tutarının %25’ini aşmaması öngörülmüştür. Yapılan değişiklikle, yatırım indiriminden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 yerine yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmiştir. Anayasa Mahkemesi 9 Şubat 2012 tarihli ve 2012/9 sayılı kararı (Esas No: 2010/93) 6009 sayılı Kanun’un 5. maddesiyle Gelir Vergisi Kanunu’nun geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen “Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın % 25’ini aşamaz.” biçimindeki cümlelerin, Anayasa’ya aykırı olduğuna ve iptaline karar vermiştir. Anayasa Mahkemesinin kararını takiben Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından, mükelleflerin 2011 yılına ilişkin verecekleri Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesinde % 25’lik sınırı dikkate almaksızın yatırım indiriminden faydalanabilmelerine ilişkin gerekli düzenlemeleri yapılmıştır. Grup (31 Aralık 2016: 33.3364 TL) kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup’un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan (31 Aralık 2016: 67 TL) net ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	32.193	33.418
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(10.556)	(11.382)
Özkaynakta Sınıflandırılan	-	-
Kapanış Bakiyesi	21.637	22.036

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	880	-	899	-
	880	-	899	-

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

15. DİĞER ALACAKLAR , DİĞER AKTİFLER VE PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Sigorta Primi Alacakları	3.589	3.178	2.966	2.861
Diğer	1.261	1	1.682	23
	4.850	3.179	4.648	2.884

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, peşin ödenen giderler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	17.527	-	19.030	-
Diğer	2.989	-	2.206	-
	20.516	-	21.236	-

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer aktifler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Fatura Edilecek Bedeller	716	-	682	-
Avanslar	99	-	33	-
Verilen Depozitolar	36	31	21	29
Diğer	2.273	179	1.331	145
	3.124	210	2.067	174

16. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	3.069.334	1.080.160	2.629.149	887.135
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	13.721	258.555	12.090	209.393
Toplam Kısa Vadeli Krediler	3.083.055	1.338.715	2.641.239	1.096.528
Uzun Vadeli Krediler	129.546	1.079.828	134.442	1.289.477
Toplam Uzun Vadeli Krediler	129.546	1.079.828	134.442	1.289.477
TOPLAM	3.212.601	2.418.543	2.775.681	2.386.005

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin tamamı teminatsızdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin geri ödeme tablosu aşağıdaki gibidir:

Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
1 yıl içinde ödenecekler	4.421.770	3.737.767
1-2 yıl içinde ödenecekler	675.541	811.860
2-3 yıl içinde ödenecekler	301.139	351.257
3-4 yıl içinde ödenecekler	109.642	136.638
4-5 yıl içinde ödenecekler	58.005	59.287
5 yıl üzeri ödenecekler	65.047	64.877
TOPLAM	5.631.144	5.161.686

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi (*)	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Eylül 2017
TL	12,50%-16,60%	3.048.716.500	3.048.717
ABD Doları	1,95%-5,01%	106.584.122	378.598
Avro	0,50%-3,45%	162.062.501	679.431
Kredi faiz reeskontları			42.748
TOPLAM			4.149.494

Döviz Cinsi (*)	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2016
TL	%9,50 - %17,5	2.604.300.000	2.604.300
ABD Doları	%1,90 - %3,88	104.929.673	369.269
Avro	%0,75 - %4,04	135.054.056	501.037
GBP	%4,50	1.253.255	5.413
AUD	%5,00	371.688	943
Kredi faiz reeskontları			35.322
TOPLAM			3.516.284

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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli krediler ile uzun vadeli kredilerin kısa vadeli taksitlerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Eylül 2017
TL	13,53% - 13,69%	80.000.000	80.000
ABD Doları	1,51%-4,47%	58.727.275	208.605
Avro	0,80%-3,85%	284.573.306	1.193.045
TOPLAM			1.481.650

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2016
TL	%13,38 - %13,69	84.475.000	84.475
ABD Doları	%1,51 - %4,28	134.556.320	473.531
Avro	%0,90 - %3,85	293.106.574	1.087.396
TOPLAM			1.645.402

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları bileşik olarak ifade edilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	3.146.703	1.174.852	2.697.920	1.164.337
Değişken faizli	65.898	1.243.691	77.761	1.221.668
	3.212.601	2.418.543	2.775.681	2.386.005

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 40'ta verilmiştir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Grup'un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 8.894.744 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 7.870.915 TL).

17. DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	361	19.200	20.077	41.074
Diğer (*)	10.072	10.597	8.383	11.191
	10.433	29.797	28.460	52.265

(*) 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.

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer yabancı kaynaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	40.354	98.504	13.104	46.005
Diğer	2.278	4.723	5.516	661
	42.632	103.227	18.620	46.666

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

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

Bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Finansman bonosu	1.341.680	-	1.075.685	-
Tahvil	211.890	-	120.000	-
Faiz Reeskontu	36.354	-	36.851	-
	1.589.924	-	1.232.536	-

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 120.000 TL nominal tutarlı tahvil, 14 Nisan 2016 tarih ve 12/391 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, tahvilin ihracı 29 Nisan 2016 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiştir. Üç ayda bir kupon ödemeli tahvilin vade tarihi 1 Kasım 2017’dir.

Kupon ödeme tarihleri aşağıdaki gibidir:

1. Kupon Ödeme Tarihi (*)	3 Ağustos 2016
2. Kupon Ödeme Tarihi (*)	2 Kasım 2016
3. Kupon Ödeme Tarihi (*)	1 Şubat 2017
4. Kupon Ödeme Tarihi(*)	3 Mayıs 2017
5. Kupon Ödeme Tarihi(*)	2 Ağustos 2017
6. Kupon Ödeme Tarihi	1 Kasım 2017

(*) Tahvilin 1. Kupon ödemesi 3 Ağustos 2016, 2. Kupon ödemesi 2 Kasım 2016, 3. Kupon ödemesi 1 Şubat 2017, 4. Kupon ödemesi 3 Mayıs 2017, 5. Kupon ödemesi 2 Ağustos 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 91.890 TL nominal tutarlı tahvil, 14 Nisan 2016 tarih ve 12/391 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, tahvilin ihracı 24 Mart 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiştir. Üç ayda bir kupon ödemeli tahvilin vade tarihi 21 Eylül 2018’dir.

Kupon ödeme tarihleri aşağıdaki gibidir:

1. Kupon Ödeme Tarihi (*)	23 Haziran 2017
2. Kupon Ödeme Tarihi (*)	22 Eylül 2017
3. Kupon Ödeme Tarihi	22 Aralık 2017
4. Kupon Ödeme Tarihi	23 Mart 2018
5. Kupon Ödeme Tarihi	22 Haziran 2018
6. Kupon Ödeme Tarihi	21 Eylül 2018

(*) Tahvilin 1. Kupon ödemesi 23 Haziran 2017, 2. Kupon Ödemesi 22 Eylül 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 104.056 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 28 Nisan 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 24 Ekim 2017’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 138.980 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 9 Haziran 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 5 Aralık 2017’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 300.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 3 Temmuz 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 22 Aralık 2017’dir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 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)

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 180.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 20 Temmuz 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 15 Ocak 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 220.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 14 Ağustos 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 9 Şubat 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 94.826 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 28 Ağustos 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 23 Şubat 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 130.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 22 Eylül 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 20 Mart 2018’dir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 113.190 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 05 Haziran 2017 tarih ve 23/764 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 10 Temmuz 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 05 Ocak 2018’dir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 150.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 05 Haziran 2017 tarih ve 23/764 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 11 Eylül 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 09 Mart 2018’dir.

20. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	2.249	-	2.377	-
Ödenecek Gelir Vergisi	592	-	516	-
Ödenecek SSK Primleri	1.141	-	640	-
Ödenecek KDV	4.806	-	2.915	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	33	-	98	-
	8.821	-	6.546	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Dava Karşılığı	3.484	3.170
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	748	215
	<u>4.232</u>	<u>3.385</u>

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

	<u>Finansal Kiralama</u> <u>Alacakları Genel Karşılığı</u>	<u>Dava</u> <u>Karşılığı</u>	<u>Genel Yönetim</u> <u>Giderleri Karşılığı</u>
30 Eylül 2017			
Açılış	-	3.170	215
Dönem Gideri	-	335	748
Ödemeler	-	-	(215)
İptaller	-	(22)	-
Dönem Sonu	<u>-</u>	<u>3.483</u>	<u>748</u>
30 Eylül 2016			
Açılış	2.752	429	214
Dönem Gideri	-	1.794	643
Ödemeler	-	-	(214)
İptaller	(459)	-	-
Dönem Sonu	<u>2.293</u>	<u>2.223</u>	<u>643</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

22. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.988	3.573
İkramiye Karşılıkları	1.400	2.713
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	2.739	1.129
	8.127	7.415

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

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı, işletmenin kıdem tazminatı karşılığı yükümlülüğünün tespit edilmesinde aktüeryal değerlendirme metodlarının geliştirilmesini gerektirmektedir. İlişikteki finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranı	%3,43	%3,43
Enflasyon	%7,80	%7,80
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Dönem Başı	3.573	2.711
Hizmet Maliyeti	800	691
Ödenen Kıdem Tazminatı	(385)	(107)
Dönem Sonu	3.988	3.295

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Dönem Başı	1.129	1.012
Dönem İçerisindeki Artış	271	27
Dönem Sonu	1.400	1.039

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

22. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Dönem Başı	2.713	2.270
Dönem İçerisindeki Artış	2.739	2.035
İptaller	(783)	-
Ödenen İkramiye	(1.930)	(2.270)
Dönem Sonu	2.739	2.035

23. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:37)	5.418	5.484
Cari Dönem Yatırım İndirimi Stopaj Karşılığı	8.504	6.068
Cari Dönem İçin Ödenen Vergi	-	(3.713)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13.922	7.839

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	28.371	14.506
Cari Dönem Gideri (Not:37)	13.922	11.552
Önceki Dönem Yatırım İndirimi Stopaj Düzeltmesi	(1.446)	(634)
Dönem İçindeki Ödemeler	(26.925)	(17.585)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13.922	7.839

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	275	567
Toplam	275	567

24. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 36.372 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2016: 28.037 TL) ve net dönem karı üzerinden 7.172 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2016: 7.170 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR (Devamı)

30 Eylül 2017, 31 Aralık 2016 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2016
Dönem Başı	28.037	21.717	21.717
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	1.163	239	(201)
Nakit Temettü Azınlık Payı	-	(1.089)	(1.089)
Dönem Karından/Zararından	7.172	7.170	5.316
Dönem Sonu	36.372	28.037	25.743

25. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket’in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 650.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir

		30 Eylül 2017		31 Aralık 2016
Hissedarlar	(%)		(%)	
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	28,56	185.726	28,56	171.446
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,79	180.746	27,79	166.849
Camiş Yatırım Holding A.Ş.	0,83	5.421	0,83	5.004
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	0,08	496	0,08	458
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	0,07	432	0,07	398
Halka açık	42,67	277.482	42,67	256.148
TOPLAM	100,00	650.303	100,00	600.303

Şirket, 27 Mart 2017 tarihli Genel Kurul Kararı’na istinaden 2016 yılı karından dağıtılan bedelsiz hisselerden karşılanmak suretiyle, sermayesini 50.000 TL arttırarak 650.303 TL’ye çıkartmıştır. Sermaye arttırımı işlemi 22 Haziran 2017 tarihinde tescil olmuştur.

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

Pay Sahibi	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	22.500.000	22.500.000
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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

SERMAYE YEDEKLERİ

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1.938	1.938
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler <i>Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları</i>	15	15
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler <i>Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları(**)</i>	13.146	3.766
Toplam	13.161	3.781

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

(**) Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinden değerlendirilmesi sonucu ortaya çıkan farklardan oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilen bir finansal aracın elden çıkarılması durumunda, değer artış fonunun satılan finansal varlıkla ilişkili parçası doğrudan kar/zararda muhasebeleştirilir. Yeniden değerlendirilen bir finansal aracın kalıcı değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise değer artış fonunun değer düşüklüğüne uğrayan finansal varlıkla ilişkili kısmı kar/zararda muhasebeleştirilir.

26. KAR YEDEKLERİ

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yasal Yedekler	38.674	33.296
Olağanüstü Yedekler	107.470	59.191
Toplam	146.144	92.487

(*) 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 2017 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 31.247 TL (31 Aralık 2016: 33.575TL) 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 5.378 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

Grup’un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

28. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 1.271.087 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 525.878 TL).

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 6.130 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2016: 6.294 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 3.484 TL (31 Aralık 2016: 3.170 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 21). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, 16.980.420 ABD Doları, 13.468.668 Avro, 100.000 CHF ve 71.000 GBP tutarında (117.485 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2016 907.314 ABD Doları ve 18.356.134 Avro ve 317.490 CHF tutarında (72.386TL)).

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, faktoring taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 28.735 TL).

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, 11.074.320 ABD Doları, 107.766.533 Avro ve 153.470.147 TL (644.608 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 9.444.623 ABD Doları 52.022.205 Avro ve 91.520 TL (317.755 TL)).

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	
	Döviz Tutarı	TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
Avro	2.116.866	8.875
TL	1.689.181.580	1.689.182
		1.698.057
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	301.192.959	1.069.868
Avro	135.180.217	566.730
GBP	1.500.000	7.122
CHF	2.296.800	8.390
		1.652.110

	30 Eylül 2017	
	Döviz Tutarı	TL
Forward Para Alım İşlemleri:		
Avro	400.000	1.677
		1.677
Forward Para Satım İşlemleri:		
TL	1.677.480	1.677
		1.677

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	
	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>TL</u>
Swap Para Alım İşlemleri:		
Avro	12.051.213	44.709
TL	1.067.139.465	1.067.139
		1.111.848
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	214.180.000	753.742
Avro	100.680.217	373.514
GBP	2.727.450	9.397
		1.136.653

Grup’un ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirmiş olduğu türev işlemler Not 9’da gösterilmiştir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 9.320 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 17.475 TL tutarında gerçekleşmemiş karı bulunmaktadır (Not 4) (31 Aralık 2016: 63.777 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 511 TL tutarında gerçekleşmemiş kar).

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	1.589.670	108.387	1.698.057
Swap Satım İşlemleri	1.552.827	99.283	1.652.110
Forward Alım İşlemleri	1.677	0	1.677
Forward Satım İşlemleri	1.677	0	1.677

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	998.535	113.313	1.111.848
Swap Satım İşlemleri	1.038.027	98.626	1.136.653
Forward Alım İşlemleri	-	-	-
Forward Satım İşlemleri	-	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

29. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

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

Faaliyet Bölümleri

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2017	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Aktif Toplamı	4.884.409	3.554.968	(53.766)	8.385.611
Yükümlülük Toplamı	4.063.904	3.387.856	-	7.451.760
Net Dönem Karı	60.160	32.945	(7.172)	85.933
31 Aralık 2016	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Aktif Toplamı	4.508.327	3.025.425	(53.766)	7.479.986
Yükümlülük Toplamı	3.753.180	2.896.603	-	6.649.783
Net Dönem Karı	81.800	32.939	(11.082)	103.657

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

29. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

30 Eylül 2017	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	263.410	228.880	-	492.290
Finansman Giderleri (-)	(188.920)	(245.175)	-	(434.095)
Brüt K/Z	74.490	(16.295)	-	58.195
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(29.413)	(18.271)	-	(47.684)
Brüt Faaliyet K/Z	45.077	(34.566)	-	10.511
Diğer Faaliyet Gelirleri	109.438	368.556	-	477.994
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	(14.610)	(2.626)	-	(17.236)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(63.201)	(290.485)	-	(353.686)
Net Faaliyet K/Z	76.704	40.879	-	117.583
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	76.704	40.879	-	117.583
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(16.544)	(7.934)	-	(24.478)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	60.160	32.945	-	93.105
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(7.172)	(7.172)
Net Dönem Karı /Zararı	60.160	32.945	(7.172)	85.933

Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık

Alımları	1.315	1.181	-	2.496
Amortisman ve İtfa Payları	(1.161)	(393)	-	(1.554)

30 Eylül 2016	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	207.024	121.696	-	328.720
Finansman Giderleri (-)	(135.059)	(91.009)	-	(226.068)
Brüt K/Z	71.965	30.687	-	102.652
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(27.871)	(13.474)	-	(41.345)
Brüt Faaliyet K/Z	44.094	17.213	-	61.307
Diğer Faaliyet Gelirleri	132.571	109.090	(3.912)	237.749
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	(7.075)	(5.730)	-	(12.805)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(90.901)	(90.493)	-	(181.394)
Net Faaliyet K/Z	78.689	30.080	(3.912)	104.857
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	78.689	30.080	(3.912)	104.857
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(17.272)	(5.662)	-	(22.934)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	61.417	24.418	(3.912)	81.923
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(5.316)	(5.316)
Net Dönem Karı /Zararı	61.417	24.418	(9.228)	76.607

Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık

Alımları	5.452	265	-	5.717
Amortisman ve İtfa Payları	(776)	(268)	-	(1.044)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	263.186	92.152	206.999	71.020
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	224	83	25	21
Faktoring Gelirleri	228.880	88.922	121.696	41.263
	492.290	181.157	328.720	112.304

32. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2017- 30.09.2017	01.04.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016	01.04.2016 - 30.09.2016
Personel Giderleri	(29.641)	(9.857)	(24.388)	(7.939)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(4.541)	(1.544)	(4.097)	(1.375)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(801)	(176)	(691)	(270)
Araç ve Seyahat Giderleri	(1.686)	(538)	(1.177)	(420)
Bilgi İşlem Giderleri	(1.940)	(702)	(1.461)	(577)
Danışmanlık Giderleri	(526)	(183)	(387)	(100)
Amortisman Giderleri	(1.554)	(542)	(1.044)	(340)
Reklam İlan Giderleri	(398)	(108)	(248)	(80)
Sermaye Arttırımı ve Kotta Kalma Giderleri	(177)	(18)	(528)	(40)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(1.680)	(565)	(1.546)	(531)
Haberleşme Giderleri	(360)	(105)	(351)	(118)
Sigorta Giderleri	(425)	(143)	(58)	(19)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(804)	(192)	(708)	(214)
Bddk Katılım Payı Gideri	(730)	(243)	(575)	(192)
Temsil Ağırlama Giderleri	(164)	(60)	(169)	(56)
Aktiften silinen alacak gideri	(25)	-	(1.848)	(1.848)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(2.232)	(458)	(2.069)	(165)
	(47.684)	(15.434)	(41.345)	(14.284)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016
Kur Farkı Gelirleri	38.442	29.791	28.939	26.880
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	418.570	95.943	190.028	31.962
Faiz Gelirleri	3.615	1.418	5.333	2.307
Temettü Geliri	2.423	-	2.611	-
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan	2.472	424		
Tahsilat ve İptal Geliri			2.500	299
Komisyon Gelirleri	3.456	1.121	2.806	846
Diğer	9.016	3.251	5.532	1.449
	477.994	131.948	237.749	63.743

34. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016
Kullanılan Kredilere Verilen				
Faizler	(279.681)	(107.826)	(135.498)	(48.706)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere				
Verilen Faizler	(134.896)	(51.404)	(81.705)	(29.996)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(19.518)	(7.439)	(8.865)	(3.441)
	(434.095)	(166.669)	(226.068)	(82.143)

35. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016
Özel Karşılık Giderleri	(17.236)	(7.619)	(12.805)	(460)
Genel Karşılık Giderleri (*)	-	-	-	1
	(17.236)	(7.619)	(12.805)	(459)

(*) Grup yönetimi yasal sürelerin altında gecikmesi olan ve riskli gördüğü bazı finansal kiralama alacakları için şüpheli alacak karşılığına ek olarak genel karşılık ayırmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(351.104)	(83.589)	(177.250)	(46.829)
Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri ve Satış Zararları	-	-	(400)	-
Diğer	(2.582)	(795)	(3.744)	137
	(353.686)	(84.384)	(181.394)	(46.692)

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 sabitletlenmiş 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 2017 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütününe farklı değerleme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 1.872 TL’dir (31 Aralık 2016: 1.244 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. VERGİLER

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(13.922)	(10.065)	(11.552)	(7.843)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(10.556)	1.598	(11.382)	500
	(24.478)	(8.467)	(22.934)	(7.343)

30 Eylül 2017 tarihlerinde raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili vergi oranının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

		1 Ocak- 30 Eylül 2017		1 Ocak- 30 Eylül 2016
	%		%	
Dönem Karı		93.105		81.923
Toplam Vergi Gideri		24.478		22.934
Vergi Öncesi Kar		117.583		104.857
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	19,88	23.370	19,85	20.814
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	1,38	1.623	1,92	2.014
Vergiden Muaf Gelirler	(0,41)	(483)	(0,49)	(512)
Yatırım İndirimi	0,06	67	0,00	(4)
Diğer	(0,08)	(99)	0,59	622
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)		24.478	21,87	22.934

Kurumlar Vergisi

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

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %20’dir (31 Aralık 2016: %20).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2016 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20’dir (31 Aralık 2016: %20). 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. VERGİLER (Devamı)

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 25’inci 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.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından şirketlerin üretim faaliyetiyle doğrudan ilgili olanların %40’ı vergilendirilebilir kazançtan düşülebilir. Yararlanılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

Yatırım İndirimi Uygulaması

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’na 8 Nisan 2006 tarih ve 26133 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 5479 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 69’uncu maddede, bu madde kapsamında yükümlülerin 31 Aralık 2005 tarihinde yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerine göre (vergi oranına ilişkin hükümler dahil) hesaplayacakları yatırım indirimi tutarlarını sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirebilecekleri öngörülmüş, dolayısıyla da yatırım indirimi uygulaması 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır.

Bu çerçevede, üç yıllık sürede yatırım indirimi istisnası haklarının bir kısmını veya tamamını kullanamayan yükümlülerin hakları 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Diğer yandan 5479 sayılı Kanun’un 2 ve 15’inci maddeleri ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 19’uncu maddesi, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmış ve böylece 1 Ocak 2006 ila 8 Nisan 2006 tarihleri arasında yapılan yatırım harcamaları üzerinden yatırım indirimi istisnasından yararlanılmasına imkan tanınmamıştır.

Ancak, Anayasa Mahkemesi’nin, 15 Ekim 2009 tarihinde yapılan toplantısında aldığı Karar uyarınca, yukarıda bahsi geçen Gelir Vergisi Kanunu’nun yatırım indirimiyle ilgili geçici 69’uncu maddesinde yer alan 2006, 2007 ve 2008 ibareleri ile 19’uncu maddenin 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kaldırılmasına ilişkin düzenlemenin Anayasa’ya aykırı olduğu gerekçesiyle iptal edilmesine karar verilmiş olup, yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da ortadan kalkmış bulunmaktadır. Anayasa Mahkemesi’nin aldığı Karar uyarınca, yatırım indirimiyle ilgili iptalin, Kararın Resmi Gazete’de yayımıyla birlikte yürürlüğe girmesine hükmedilmiş ve ilgili Anayasa Mahkemesi Kararı 8 Ocak 2010 tarih ve 27456 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. VERGİLER (Devamı)

Buna göre; kazanç yetersizliği nedeniyle 2006 yılına devreden yatırım indirimi tutarları ile 2006 öncesinde başlayıp iktisadi ve teknik bütünlük kapsamında bu tarih sonrasında da devam eden yatırımlardan doğan yatırım indirimi tutarları sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarında değil sonraki yıllarda da kullanılabilir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmıştır. Bununla birlikte, 6009 sayılı “Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” 1 Ağustos 2010 tarih ve 27659 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve ilgili kanun ile yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ilgili yıl kazanç tutarının %25’ini aşamayacağı belirtilmiştir. Yapılan değişiklikle, yatırım indirimden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 yerine yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmiştir.

Anayasa Mahkemesi, 9 Şubat 2012 tarihli ve 2012/9 sayılı kararı (Esas No: 2010/93) ile, 6009 sayılı Kanun’un 5. maddesiyle Gelir Vergisi Kanunu’nun geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen “Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın % 25’ini aşamaz.” biçimindeki cümlenin Anayasa’ya aykırı olduğuna ve iptaline karar vermiştir. Anayasa Mahkemesinin kararını takiben Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından, mükelleflerin 2011 yılına ilişkin verecekleri Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesinde % 25’lik sınırı dikkate almaksızın yatırım indiriminden faydalanabilmelerine ilişkin gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. 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 dağıtılabılır net karın ihraç edilmiş bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile yapılmıştır.

30 Eylül 2017 ve 30 Eylül 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi ^(*) ^(**)	65.030.264.500	60.030.264.500
Net Dönem Karı (TL)	85.933	76.607
Hisse Başına Kazanç (tam Kuruş)	0,13	0,13

^(*)30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerde 60.030.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

^(**) Sermaye artışı içsel kaynaklardan gerçekleştirilmiş olup hisse adedindeki artış önceki dönem hisse başına kazanç hesaplamasında kullanılmıştır.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Açılış Hisse Adedi	60.030.264.500	53.030.264.500
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler ^(**)	5.000.000.000	7.000.000.000
Kapanış Hisse Adedi	65.030.264.500	60.030.264.500

39. 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. 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.

2017 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %13 (31 Aralık 2016: %13) olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Alınan Krediler	5.631.144	5.161.686
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.589.924	1.232.536
Diğer Borçlar	40.230	80.725
Diğer Yabancı Kaynaklar	145.859	65.286
Toplam Borçlar	7.407.157	6.540.233
Bankalar (-)	(253.227)	(376.487)
Net Borç	7.153.930	6.163.746
Toplam Özkaynak	933.851	830.203
Özkaynak/Borç oranı	13%	13%

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 8 Haziran 2017 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
Destek Notu (Support)	3

(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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Bankalar	253.227	376.487
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:		
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	19.022	6.664
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	17.475	511
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	4.482.942	4.000.905
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	3.500.326	2.985.556
Sigorta Alacakları (*)	6.767	5.827
Diğer Alacaklar (*)	1.262	1.705
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	37.039	25.176
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	(9.320)	(63.777)
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(186.089)	(146.011)
Alınan Krediler	(5.631.144)	(5.161.686)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(1.589.924)	(1.232.536)

(*) Diğer alacaklar kalemi içinde yer almaktadır.

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Piyasa Riski

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

- Faaliyetleri nedeniyle doğan döviz kuru riskinden korunmak için kullanılan vadeli döviz işlem sözleşmeleri (forward foreign exchange contracts).
- Yabancı para cinsinden olan borçlardan doğan döviz kuru riskini kontrol altında tutabilmek için yapılan para swap sözleşmeleri (currency swaps).

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. F İNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
30 Eylül 2017 (*)							
Bankalar	19.120	42.203	-	445	26	15	247.004
Finansal Kiralama Alacakları	254.342	387.037	2.349	-	-	-	2.534.641
Factoring Alacakları	198.940	122.280	-	2.403	-	2	1.230.715
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	27.787	24.656	24	-	-	-	202.157
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	1.899	17.089	-	-	-	-	78.390
Diğer Alacaklar	243	552	-	-	-	-	3.179
Diğer Aktifler	43	14	-	-	-	-	210
Toplam Varlıklar (**)	502.374	593.831	2.373	2.848	26	17	4.296.296
Alınan Krediler	(167.659)	(450.016)	-	-	-	-	(2.482.191)
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(6.168)	(26.484)	(3)	(15)	-	(1)	(133.024)
Diğer Karşılıklar	-	(697)	-	-	-	-	(2.923)
Toplam Yükümlülükler (**)	(173.827)	(477.197)	(3)	(15)	-	(1)	(2.618.138)
Bilanço Pozisyonu	328.547	116.634	2.370	2.833	26	16	1.678.158
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(301.193)	(132.663)	(2.297)	(1.500)	-	-	(1.641.556)
Net Yabancı Para Pozisyonu	27.354	(16.029)	73	1.333	26	16	36.602

(*) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 30.193 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 126.581 TL) ve 102.296 bin ABD Doları ve 47.152 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli factoring alacakları (toplam 561.046 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**)30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, 17.475 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ile 9.320 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gelir/gider reeskontları dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	ABD Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
31 Aralık 2016 (*)							
Bankalar	33.561	45.267	-	422	26	-	287.867
Finansal Kiralama Alacakları	257.517	396.878	2.751	-	-	-	2.388.110
Factoring Alacakları	163.853	71.476	-	1.257	-	384	848.203
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	9.990	15.843	88	-	-	-	94.234
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	5.079	6.296	-	-	-	-	41.231
Diğer Alacaklar	236	553	-	-	-	-	2.883
Diğer Aktifler	42	7	-	-	-	-	174
Toplam Varlıklar (**)	470.278	536.320	2.839	1.679	26	384	3.662.702
Alınan Krediler	(241.942)	(431.674)	-	(1.253)	-	(372)	(2.459.266)
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(9.539)	(17.600)	(1)	(16)	-	(1)	(98.939)
Diğer Karşılıklar	-	(697)	-	-	-	-	(2.586)
Toplam Yükümlülükler (**)	(251.481)	(449.971)	(1)	(1.269)	-	(373)	(2.560.791)
Bilanço Pozisyonu	218.797	86.349	2.838	410	26	11	1.101.911
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(214.180)	(88.629)	(2.727)	-	-	-	(1.091.943)
Net Yabancı Para Pozisyonu	4.617	(2.280)	111	410	26	11	9.968

(*)31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 2.254 bin ABD Doları ve 17.610 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 73.261 TL) ve 96.492 bin ABD Doları ve 17.727 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli factoring alacakları (toplam 405.619 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**)31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 511 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ile 63.777 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gelir/gider reeskontları dahil edilmemiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2017

ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde

1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü

2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)

3-ABD Doları net etkisi (1+2)

Avro kurunun %15 değişmesi halinde

4-Avro net varlık/yükümlülüğü

5-Avro riskinden korunan kısım (-)

6-Avro net etkisi (4+5)

Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde

7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü

8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)

9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)

TOPLAM (3+6+9)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
175.055	(175.055)	175.055	(175.055)
(160.480)	160.480	(160.480)	160.480
14.575	(14.575)	14.575	(14.575)
73.346	(73.346)	73.346	(73.346)
(83.426)	83.426	(83.426)	83.426
(10.080)	10.080	(10.080)	10.080
782	(782)	782	(782)
-	-	-	-
782	(782)	782	(782)
5.277	(5.277)	5.277	(5.277)

31 Aralık 2016

ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde

1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü

2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)

3-ABD Doları net etkisi (1+2)

Avro kurunun %15 değişmesi halinde

4-Avro net varlık/yükümlülüğü

5-Avro riskinden korunan kısım (-)

6-Avro net etkisi (4+5)

Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde

7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü

8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)

9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)

TOPLAM (3+6+9)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
115.498	(115.498)	115.498	(115.498)
(113.061)	113.061	(113.061)	113.061
2.437	(2.437)	2.437	(2.437)
48.052	(48.052)	48.052	(48.052)
(49.321)	49.321	(49.321)	49.321
(1.269)	1.269	(1.269)	1.269
284	(284)	284	(284)
-	-	-	-
284	(284)	284	(284)
1.452	(1.452)	1.452	(1.452)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	215.807	353.665
Finansal Kiralama Alacakları (*)	4.057.829	3.656.123
Faktoring Alacakları	2.464.629	2.277.149
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	4.321.555	3.862.257
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.497.771	1.232.536
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları (*)	105.775	146.106
Faktoring Alacakları	1.035.697	708.407
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	1.309.589	1.299.430
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	92.153	-

(*) Yukarıdaki tutarlara kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ve kiralama işlemleri için verilen avanslar dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. 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 825 TL (30 Eylül 2016: 1.028 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 7.661 TL (30 Eylül 2016: 4.990 TL) artacaktır.

- Grup'un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 32.897 TL (30 Eylül 2016: 9.261 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) 425 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 660 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. 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 oluşturmaması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Grup, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Grup’un maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017 (%)	31 Aralık 2016 (%)
İnşaat	24,36	24,32
Metal Sanayi	12,77	14,52
Taşımacılık	7,32	7,76
Tekstil, Konfeksiyon	10,56	7,00
Kauçuk, Plastik	4,36	4,86
Toptan-Per.Tic.	5,35	4,50
Finans	3,49	4,46
Gıda ve Meşrubat	2,79	3,40
Madencilik	3,44	3,40
Turizm	1,88	2,92
Kağıt, Ağaç Ürünleri	2,56	2,91
Makina ve Ekipman	2,25	2,68
Sağlık	3,56	2,37
Tarım, Ormancılık	2,36	2,35
Diğer Sektör	12,95	12,55
	100,00	100,00

Finansal kiralama alacaklarının kiralamaya konu varlık bazında dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017 (%)	31 Aralık 2016 (%)
Gayri Menkuller	35,06	35,76
Makina ve Ekipmanlar	22,52	23,52
İş ve İnşaat Makinaları	20,48	19,06
Tekstil Makinaları	3,98	4,59
Elektronik ve Optik	3,43	3,60
Tıbbi Cihazlar	2,66	1,55
Turizm Ekipmanları	2,29	2,16
Hava Ulaşım Araçları	1,69	1,82
Deniz Ulaşım Araçları	1,47	1,95
Büro Ekipmanları	1,48	1,39
Kara Ulaşım Araçları	1,01	1,03
Basın Yayın ile İlgili	0,71	0,95
Diğer	3,22	2,62
	100,00	100,00

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2017	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ^(***)	Sigorta Alacakları	Diğer Alacaklar
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları						
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf					
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	46.836	4.436.106	67.293	3.433.033	253.227	36.497	-	6.767	1.262
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	309.449	-	939.037	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	46.836	3.968.300	67.293	3.424.415	253.227	36.497	-	6.767	1.262
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı		217.312		933.503					
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	300	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	384.158	-	7.388	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	86.662	-	5.534	-	-	-	-	-
				-					
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	83.648	-	930	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	178.065	-	40.242	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(124.452)	-	(39.312)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	5.475	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	31.265	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(1.230)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ^(***)	Sigorta Alacakları	Diğer Alacaklar
	Finansal Kiralama Alacakları	Faktoring Alacakları							
31 Aralık 2016	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf					
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	68.193	3.932.707	33.506	2.952.050	376.487	7.175	-	5.827	1.705
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	279.976	-	547.098	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	68.193	3.514.237	33.506	2.937.252	376.487	7.175	-	5.827	1.705
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı		181.839		537.418					
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	205	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	338.718	-	13.752	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	88.450	-	9.680	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	79.752	-	841	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	188.579	-	39.388	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(107.287)	-	(38.547)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	9.687	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	2.857	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(4.397)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının iç derecelendirme bilgilerine göre derece dağılımı aşağıdaki gibidir:

		30 Eylül 2017 (%)	31 Aralık 2016 (%)
A+	(Mükemmel)	0,09	0,38
A	(Çok iyi)	0,06	0,06
A-	(İyi)	5,51	5,34
B+	(Yeterli)	23,55	24,63
B	(Makul)	20,37	23,49
B-	(Yakın İzleme)	28,64	24,42
C+	(Yetersiz)	17,56	17,44
C	(Şüpheli)	4,22	4,24
Toplam		100,00	100,00

Şirket, KOBİ-Mikro Skorum sistemi uygulamaktadır. Buna göre cirosu 1 milyon ABD Doları ve kredi limiti 60 Bin ABD Doları altında olan müşteriler Mikro, cirosu 1 Milyon ABD Doları ile 8 Milyon ABD Doları arasında ve kredi limiti 60 Bin ABD Doları ile 1 Milyon ABD Doları arasında olan firmalar KOBİ skorlamaya tabi tutulmaktadır. KOBİ ve Mikro skorlamaya tabi tutulan firmaların toplam portföye oranı 30 Eylül 2017 itibarıyla %11,10'tur (31 Aralık 2016 : %11,69).

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının KOBİ-Mikro Skorum bilgilerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017 (%)
Yüksek	27,24
Orta	57,43
Düşük	15,33
Toplam	100,00

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının KOBİ-Mikro Skorum bilgilerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016(%)
Yüksek	31,02
Orta	55,35
Düşük	13,63
Toplam	100,00

Vadesi geçen finansal kiralama alacakların yaşlandırma çalışması Not 8'de verilmiştir. Finansal kiralama alacakları dışında Grup'un vadesi geçen finansal varlığı bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	57.384.069	6.444.524	45.698.632	5.917.121
Faktoring işl. teminat olarak alınan Çek ve Senetler	5.902.938	903.733	3.982.480	533.007
İpotekler	765.516	235.979	798.181	181.680
Muhabirler tarafından verilen garantiler	496.166	-	204.164	-
Ticari İşletme Rehni	115.000	-	115.000	37.803
Hisse Rehni	89.832	44.143	82.347	44.680
Teminat Mektupları	79.784	43.375	41.827	22.269
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	20.888	13.745	-	-
Gemi İpoteği	8.880	-	8.798	-
Ticari Alacak Sigortası	15.350	690	-	-
Mevduat Rehni	7.220	3.043	6.611	3.331
Hisse Senetleri	2.450	2.450	2.950	2.950
Garantörlük	1.929	338	2.117	445
Finansal kiralama işl. teminat olarak alınan Çek ve Senetler	1.218	-	1.086	-
Hesap Rehni	990	990	909	909
Satıcılardan Alınan Teminatlar	2.949	-	3.187	-
	64.895.179	7.693.010	50.948.289	6.744.195

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

(j) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

30 Eylül 2017

		Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar)		3-12	1-5 yıl	5 yıldan
	Defter	toplamı	3 aydan	ay arası	arası	uzun
<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Değeri</u>	<u>(I+II+III+IV)</u>	<u>kısa (I)</u>	<u>(II)</u>	<u>(III)</u>	<u>(IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	253.227	253.284	253.284	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	19.022	19.022	19.022	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (*)	4.163.604	4.737.449	634.542	1.284.239	2.707.664	111.004
Faktoring Alacakları	3.500.326	3.616.465	1.966.938	1.614.927	34.600	-
Sigorta Prim Alacakları	6.768	6.768	6.768	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.262	1.262	1.262	-	-	-
Toplam Varlıklar	7.944.209	8.634.250	2.881.816	2.899.166	2.742.264	111.004
Türev Olmayan Finansal						
Yükümlülükler						
Alınan Krediler	5.631.144	5.747.056	3.351.092	1.181.199	1.148.505	66.260
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.589.924	1.658.360	669.384	988.976	-	-
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı						
Kaynaklar	186.089	186.089	178.125	-	7.964	-
Toplam Yükümlülükler	7.407.157	7.591.505	4.198.601	2.170.175	1.156.469	66.260

(*) Finansal kiralama alacakları tutarına kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ile kiralama işlemleri için verilen avanslar, henüz ödeme planında bağlanmamış olduklarından dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

31 Aralık 2016

	DeFTER	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Değeri</u>	<u>(I+II+III+IV)</u>				
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	376.487	376.539	376.539	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	6.664	6.664	6.664	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (*)	3.802.234	4.319.586	523.128	1.195.793	2.458.164	142.501
Faktoring Alacakları	2.985.556	3.059.865	2.032.237	975.336	52.292	-
Sigorta Prim Alacakları	5.828	5.828	5.828	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.705	1.705	1.705	-	-	-
Toplam Varlıklar	7.178.474	7.770.186	2.946.101	2.171.129	2.510.455	142.501

Türev Olmayan Finansal

Yükümlülükler

Alınan Krediler	5.161.686	5.305.545	2.835.332	1.077.795	1.326.231	66.187
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.232.536	1.264.481	917.544	346.937	-	-
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı						
Kaynaklar	146.011	146.011	138.043	1.614	5.454	-
Toplam Yükümlülükler	6.540.233	6.716.038	3.891.819	1.426.346	1.331.685	66.187

(*) Finansal kiralama alacakları tutarına kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ile kiralama işlemleri için verilen avanslar, henüz ödeme planında bağlanmamış olduklarından dahil edilmemiştir.

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

30 Eylül 2017	DeFTER	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı	3 aydan	3-12	1-5 yıl	5 yıldan
<u>Sözleşme Uyarınca</u>	<u>Değeri</u>	<u>(I+II+III+IV)</u>	<u>kısası (I)</u>	<u>ay arası</u>	<u>arası (III)</u>	<u>uzun (IV)</u>
<u>Vadeler</u>				<u>(II)</u>		
Türev Nakit Girişleri	-	1.699.734	1.256.116	335.231	108.387	-
Türev Nakit Çıkışları	45.948,83	1.653.785	1.243.644	310.859	99.282	-

31 Aralık 2016	Net	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı	3 aydan	3-12	1-5 yıl	5 yıldan
<u>Sözleşme Uyarınca</u>	<u>Nakit</u>	<u>(I+II+III+IV)</u>	<u>kısası (I)</u>	<u>ay arası</u>	<u>arası (III)</u>	<u>uzun (IV)</u>
<u>Vadeler</u>	<u>Çıkışı</u>			<u>(II)</u>		
Türev Nakit Girişleri	-	1.111.847	801.047	197.487	113.313	-
Türev Nakit Çıkışları	(24.805)	1.136.654	839.782	198.246	98.626	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. 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 2017	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Bankalar	-	253.227	-	-	-	253.227	253.227	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar								
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	19.022	-	-	-	-	19.022	19.022	4
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	17.475	-	-	-	-	17.475	17.475	4
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	4.482.942	-	-	4.482.942	4.471.654	8
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	3.500.326	-	-	3.500.326	3.500.326	7
Sigorta Prim Alacakları	-	-	6.767	-	-	6.767	6.767	15
Diğer Alacaklar	-	-	1.262	-	-	1.262	1.262	15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	37.039	-	37.039	37.039	6
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	9.320	-	-	-	-	9.320	9.320	4
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	186.089	186.089	186.089	17
Alınan Krediler	-	-	-	-	5.631.144	5.631.144	5.625.320	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	1.589.924	1.589.924	1.607.729	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

31 Aralık 2016	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Bankalar	-	376.487	-	-	-	376.487	376.487	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar								
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	6.664	-	-	-	-	6.664	6.664	4
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	511	-	-	-	-	511	511	4
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	4.000.900	-	-	4.000.900	4.007.738	8
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	2.985.556	-	-	2.985.556	2.985.556	7
Sigorta Prim Alacakları	-	-	5.827	-	-	5.827	5.827	15
Diğer Alacaklar	-	-	1.705	-	-	1.705	1.705	15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	25.176	-	25.176	25.176	6
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	63.777	-	-	-	-	63.777	63.777	4
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	146.011	146.011	146.011	17
Alınan Krediler	-	-	-	-	5.161.686	5.161.686	5.180.089	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	1.232.536	1.232.536	1.257.103	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. 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 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	19.022	-	19.022
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	17.475	-	17.475
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	33.334	-	666	34.000
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	33.334	36.497	666	70.497
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	9.320	-	9.320
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	9.320	-	9.320

(*) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, 3.705 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	6.664	-	6.664
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	511	-	511
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	22.790	-	-	23.137
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	22.790	7.175	-	30.312
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	63.777	-	63.777
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	63.777	-	63.777

(*)31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 2.386 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.