

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

**1 Ocak - 30 Eylül 2020 Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	3	-	4
Konsolide Nazım Hesaplar.....			5
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu.....			6
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....			7
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....			8
Konsolide Nakit Akış Tablosu.....			9
Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	10	-	83
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....			10
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	10	-	16
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	17	-	25
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....			26
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık ve Yükümlülükler.....			27
Not 6 Türev Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler.....			27
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar...			28
Not 8 Faktoring Alacakları.....	28	-	31
Not 9 Kiralama İşlemleri.....	32	-	38
Not 10 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	39	-	44
Not 11 Maddi Duran Varlıklar.....			45
Not 12 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....			46
Not 13 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....	47	-	48
Not 14 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar			48
Not 15 Diğer Aktifler.....			48
Not 16 Alınan Krediler.....	49	-	50
Not 17 Diğer Yükümlülükler.....			50
Not 18 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....			51
Not 19 İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....			51
Not 20 Karşılıklar.....	51	-	53
Not 21 Cari Dönem Vergi Varlığı ve Borcu.....			54
Not 22 Kontrol Gücü Olmayan Paylar.....			54
Not 23 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....			55
Not 24 Kar Yedekleri.....			56
Not 25 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları.....			56
Not 26 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	57	-	58
Not 27 Bölümlere Göre Raporlama.....	59	-	60
Not 28 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....			61
Not 29 Esas Faaliyet Gelirleri.....			61
Not 30 Esas Faaliyet Giderleri.....			61
Not 31 Diğer Faaliyet Gelirleri.....			62
Not 32 Finansman Giderleri.....			62
Not 33 Karşılıklar.....			62
Not 34 Diğer Faaliyet Giderleri.....			63
Not 35 Vergiler.....	64	-	65
Not 36 Hisse Başına Kazanç.....			66
Not 37 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık,Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar.....			66
Not 38 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....	67	-	83

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	9.589	382.673	392.262	2.078	419.650	421.728
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA			-				
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	901		901	951	-	951
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	-	-	-	-	1.388	1.388
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	171.004	-	171.004	86.279	-	86.279
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN							
	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		5.450.126	5.288.362	10.738.488	3.966.344	4.319.071	8.285.415
5.1	Faktoring Alacakları	8	3.358.760	721.406	4.080.166	2.545.266	614.482	3.159.748
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		662.637	379.851	1.042.488	623.702	141.297	764.999
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		2.696.123	341.555	3.037.678	1.921.564	473.185	2.394.749
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)	9	1.934.552	4.703.650	6.638.202	1.253.324	3.754.306	5.007.630
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		2.390.545	5.208.585	7.599.130	1.540.524	4.189.793	5.730.317
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(455.993)	(504.935)	(960.928)	(287.200)	(435.487)	(722.687)
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	8,9	547.861	8.689	556.550	563.946	15.894	579.840
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		(391.047)	(145.383)	(536.430)	(396.192)	(65.611)	(461.803)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI							
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11	18.142	-	18.142	12.417	-	12.417
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	4.878	-	4.878	3.965	-	3.965
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	21	2.266	-	2.266	18.019	-	18.019
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	47.181	-	47.181	33.071	-	33.071
XII.	DİĞER AKTİFLER	15	92.117	309.177	401.294	70.510	152.567	223.077
	ARA TOPLAM		5.796.204	5.980.212	11.776.416	4.193.634	4.892.676	9.086.310
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	14	2.378	-	2.378	1.989	-	1.989
XI	Satış Amaçlı		2.378	-	2.378	1.989	-	1.989
XII	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		5.798.582	5.980.212	11.778.794	4.195.623	4.892.676	9.088.299

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	16	3.884.768	4.935.658	8.820.426	3.217.423	3.953.221	7.170.644
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	3.928	160	4.088	383	457	840
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	805.973	-	805.973	369.966	-	369.966
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	31.435	31.435	-	10.723	10.723
VII.	KARŞILIKLAR	20	16.400	6.565	22.965	13.844	4.704	18.548
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		12.717	-	12.717	11.434	-	11.434
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		3.683	6.565	10.248	2.410	4.704	7.114
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	21	23.538	-	23.538	20.637	-	20.637
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	79.035	490.082	569.117	97.570	125.438	223.008
	ARA TOPLAM		4.813.642	5.463.900	10.277.542	3.719.823	4.094.543	7.814.366
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		1.501.252	-	1.501.252	1.273.933	-	1.273.933
13.1	Ödenmiş Sermaye	23	695.303	-	695.303	695.303	-	695.303
13.2	Sermaye Yedekleri	23	1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	(588)	-	(588)	(588)	-	(588)
13.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	130.966	-	130.966	55.960	-	55.960
13.5	Kar Yedekleri	24	474.100	-	474.100	396.081	-	396.081
13.5.1	Yasal Yedekler		56.130	-	56.130	51.004	-	51.004
13.5.2	Statü Yedekleri		417.970	-	417.970	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	345.077	-	345.077
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kar veya Zarar		118.604	-	118.604	59.755	-	59.755
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	25	(18.264)	-	(18.264)	(24.537)	-	(24.537)
13.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		136.868	-	136.868	84.292	-	84.292
	Azınlık Payları	22	80.929	-	80.929	65.484	-	65.484
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		6.314.894	5.463.900	11.778.794	4.993.756	4.094.543	9.088.299

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		57.846	495.732	553.578	58.645	253.234	311.879
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		135.798	82.944	218.742	126.107	80.548	206.655
III.	ALINAN TEMİNATLAR	38	43.711.580	78.255.261	121.966.841	37.002.683	56.303.541	93.306.224
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	26	582.966	17.975	600.941	109.903	39.345	149.248
V.	TAAHHÜTLER		279.627	793.118	1.072.745	111.157	372.388	483.545
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	226.840	226.840	-	53.434	53.434
5.2	Cayılabilir Taahhütler		279.627	566.278	845.905	111.157	318.954	430.111
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		279.627	566.278	845.905	111.157	318.954	430.111
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		279.627	566.278	845.905	111.157	318.954	430.111
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26	411.667	445.513	857.180	797.431	886.085	1.683.516
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		411.667	445.513	857.180	797.431	886.085	1.683.516
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		411.667	445.513	857.180	797.431	886.085	1.683.516
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		497.052	142.577	639.629	444.387	112.766	557.153
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		45.676.536	80.233.120	125.909.656	38.650.313	58.047.907	96.698.220

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2019
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	29	601.855	203.333	754.994	243.498
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		221.633	68.169	399.043	127.719
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		214.517	65.353	386.561	128.126
1.1.1	İskontolu		66.023	21.228	55.009	21.562
1.1.2	Diğer		148.494	44.125	331.552	106.564
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.116	2.816	12.482	(407)
1.2.1	İskontolu		3.071	1.006	1.726	762
1.2.2	Diğer		4.045	1.810	10.756	(1.169)
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		380.222	135.164	355.951	115.779
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		379.594	134.898	355.239	115.561
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		628	266	712	218
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)	32	(336.917)	(109.839)	(684.017)	(185.693)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(284.394)	(90.223)	(371.602)	(115.085)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(388)	(148)	(289)	(68)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(40.784)	(14.273)	(280.374)	(61.781)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(11.351)	(5.195)	(31.752)	(8.759)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		264.938	93.494	70.977	57.805
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	(67.419)	(21.607)	(60.697)	(19.021)
4.1	Personel Giderleri		(44.696)	(14.129)	(39.461)	(12.325)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.499)	(529)	(1.443)	(364)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(21.224)	(6.949)	(19.793)	(6.332)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		197.519	71.887	10.280	38.784
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	31	219.522	81.688	491.375	32.998
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		777	509	7.642	1.160
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	69	69
6.3	Temettü Gelirleri		6.812	-	4.380	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		38	17	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		32.247	1.680	293.046	63.868
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı		127.451	64.194	133.345	(42.253)
6.7	Diğer		52.197	15.288	52.893	10.154
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)	33	(149.633)	(23.662)	(166.825)	(20.090)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(149.633)	(23.662)	(166.825)	(20.090)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(78.591)	(25.320)	(187.283)	31.511
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(72.008)	(29.410)	(183.227)	32.019
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	5.762	-	-
8.6	Diğer		(6.583)	(1.672)	(4.056)	(508)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		188.817	104.593	147.547	83.203
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHİK TUTARI		-	-	-	-
	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		188.817	104.593	147.547	83.203
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	35	(46.223)	(19.513)	(35.943)	(16.921)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(60.333)	(23.508)	(27.742)	(12.374)
14.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	(8.201)	(4.547)
14.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		14.110	3.995	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII-XIV)		142.594	85.080	111.604	66.282
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.2	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
16.3	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
XVII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.1	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.2	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
	ANA ORTAKLIK DIŞI KAR / ZARAR		5.726	2.000	8.705	5.828
XXI.	NET DÖNEM KAR/ZARARI (XV+XX)		136.868	83.080	102.899	60.454
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ(**)	36	0,0020	0,0012	0,0015	0,0009
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0020	0,0012	0,0015	0,0009
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYRELİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ	36	0,0020	0,0012	0,0015	0,0009
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,0020	0,0012	0,0015	0,0009
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	01.01-30.09.2020	01.07-30.09.2020	01.01-30.09.2019	01.07-30.09.2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	142.594	85.080	111.604	66.282
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	84.725	53.209	31.411	16.270
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	84.725	53.209	31.411	16.270
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	84.725	53.209	31.411	16.270
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	227.319	138.289	143.015	82.552

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler							
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yed.	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																	
Önceki Dönem (01.01. – 30.09.2019) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi		695.303	-	-	1.938	-	(73)	-	-	16.300	-	214.092	(40.085)	197.537	65.568	1.150.580
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	23	695.303	-	-	1.938	-	(73)	-	-	16.300	-	214.092	(40.085)	197.537	65.568	1.150.580
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	27.927	-	-	-	102.899	12.169	143.015
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.989	15.548	(197.537)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.989	15.548	(197.537)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)			695.303	-	-	1.938	-	(73)	-	-	44.247	-	396.081	(24.537)	102.899	77.737	1.293.595
Cari Dönem (01.01.- 30.09.2020) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		695.303	-	-	1.938	-	(588)	-	-	55.960	-	396.081	(24.537)	84.292	65.484	1.273.933
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	23	695.303	-	-	1.938	-	(588)	-	-	55.960	-	396.081	(24.537)	84.292	65.484	1.273.933
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	75.006	-	-	-	136.868	15.445	227.319
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.019	6.273	(84.292)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.019	6.273	(84.292)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)			695.303	-	-	1.938	-	(588)	-	-	130.966	-	474.100	(18.264)	136.868	80.929	1.501.252

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4, Yabancı para çevirim farkları,

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	Dipnot	01.01-30.09.2020	01.01-30.09.2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		332.265	120.659
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		587.745	725.325
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(353.554)	(714.020)
1.1.3 Alınan Temettüleri		6.812	4.380
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.116	12.482
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		18.842	22.713
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	31	33.355	30.249
1.1.7 Personle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(39.989)	(36.080)
1.1.8 Ödenen Vergiler	21	(56.541)	(30.143)
1.1.9 Diğer		128.479	105.753
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(786.892)	1.460.284
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(946.071)	233.944
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(369.891)	492.656
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(161.414)	48.135
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.248	1.278
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		348.337	745.510
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		338.899	(61.239)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(454.627)	1.580.943
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(12.427)	(4.164)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	518	188
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(11.909)	(3.976)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.100.687	4.046.526
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(662.376)	(5.563.746)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		438.311	(1.517.220)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(1.241)	(800)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(29.466)	58.947
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	421.727	272.557
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	392.261	331.504

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring A.Ş.'nin ("İş Faktoring") toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket'in İş Faktoring'teki sahiplik oranı %78,23 olup, bağlı ortaklık ilişkideki finansal tablolarda konsolide edilmektedir. Şirket ve bağlı ortaklığı, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket, Türkiye İş Bankası A.Ş. grubuna bağlı olup en büyük hissedarları %27,79 oranında Türkiye İş Bankası A.Ş. ve %29,46 oranında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("TSKB")'dir. Şirket'in %41,77'si halka açıktır. Şirket'in halka açık bulunan hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının ("Grup") çalışan sayısı 248 kişidir (31 Aralık 2019: 249 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 30 Ekim 2020 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Çin’de başlayan ve 2020 yılının ilk çeyreğinde küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemeye yönelik sonuçları da gözlenmektedir. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, normalleşme süreci dahilindeki değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Şirket konsolidasyona dahil şirketi ile birlikte, salgına ilişkin süreçleri yakından takip ederek, müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. 30.09.2020 tarihli finansal tablolarda beklenen kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında COVID-19 salgınının etkilerine yönelik yapılan değerlendirmelere, Üçüncü Bölüm not “G. Finansal Araçlar” kısmında yer verilmiştir.

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

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

Not 8 – Faktoring alacakları

Not 9 – Kiralama işlemlerinden alacaklar

Not 20 – Karşılıklar

Not 26 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Konsolidasyon Esasları

Şirket’in bağlı ortaklığının 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

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

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

(i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla İş Faktoring’in %78,23’üne sahiptir. Şirket’in İş Faktoring’in faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı İş

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

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

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

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

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

Netleştirme

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup’un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019’da TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’inde yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, bir işletmenin işletme birleşimi olarak mı yoksa bir varlık edinimi olarak mı muhasebeleştirileceğini belirlemeye yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinme sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletmenin ve çıktıların tanımlarını sınırlandırmak; ve
- İsteğe bağlı bir gerçeğe uygun değer konsantrasyon testi yayımlamak.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

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

1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39’da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak dört temel konuda kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

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

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

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

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

5 Eylül 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

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

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

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmesini sağlayan bir model getirmektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

verilmektedir. Standart Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

12 Mart 2020’de KGGK, “TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

UFRS 3’deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

Mayıs 2020’de UMSK, UFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3’ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, UMSK’nın Kavramsal Çerçeve’sinin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atıfı Mart 2018’de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için UFRS 3’e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, UFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)’ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

UMS 16’daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

Mayıs 2020’de UMSK, UMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa UFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

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 artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Grup’un vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Grup tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket’in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir.

Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Beklenen Zarar Karşılıkları

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

Öte yandan, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, finansal varlıkların donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 31.12.2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. Grup, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

Aşama 3:

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

-90 günün üzerinde gecikme olması

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

Aşama 3 sınıftaki alacaklara özel karşılık ayrılmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Nakit ve nakit benzerleri

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

Finansal yükümlülükler

Grup'un finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Grup'un tüm yükümlülükleri 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 kur ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakmaktadır. Grup operasyonlarına bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmalarından kaynaklı finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward ve para swap sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. İşletme Birleşmeleri

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

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

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

i. Kur Değişiminin Etkileri

Grup’un her işletmesinin bireysel finansal tabloları faaliyette 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	7,8080	5,9402
Avro	9,1281	6,6506
İngiliz Sterlini	10,0309	7,7765
İsviçre Frangı	8,4413	6,0932
100 Japon Yeni	7,3748	5,4291
Avustralya Doları	5,5395	4,1433

Her bir işletmenin finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan yabancı para cinsinden ve dövizde endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama döneminde geçerli olan kurlar kullanılarak TL’ye çevrilmektedir. 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

j. Hisse Başına Kazanç

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

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

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

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

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

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
İskonto oranı	%4,20	%4,20
Enflasyon	%7,20	%7,20
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

p. Nakit Akış Tablosu

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

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

r. Sermaye ve Temettüleri

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

s. İlişkili Taraflar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	9.589	202.206	2.078	24.615
Vadeli Mevduat	-	180.466	-	395.034
Faiz Reeskontu	-	1	-	1
	9.589	382.673	2.078	419.650

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2020
ABD Doları	0,10% - 1,25%	01.10.2020	158.751
Avro	0,05% - 0,75%	01.10.2020-13.10.2020	21.716
			180.467

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

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

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. Nezdinde 350.584 TL karşılığı (31 Aralık 2019: 415.266 TL) yabancı para, 2.646 TL (31 Aralık 2019: 1.863 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Vadesiz Mevduat	211.795	26.693
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	180.466	395.034
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	392.261	421.727

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar / Beklenen Zarar Karşılıkları
30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ile beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	(400)	-
Yatırım Fonları	901	-
	901	-

	31 Aralık 2019	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	(400)	-
Yatırım Fonları	951	-
	951	-

(*) 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 951 TL değerinde yatırım fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: 951 TL).

6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

Türev Finansal Varlıklar

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	1.388
	-	-	-	1.388

Türev Finansal Yükümlülükler

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar</u>				
Swap Alım-Satım İşlemleri	31.435	-	-	10.723
	31.435	-	-	10.723

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

				İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
Bağlı Ortaklıklar	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Borsada İşlem Gören:							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	159.110	78.959
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,89	0,89	0,89	7.169	2.595
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	686	686
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	5,72	5,72	10,00	4.000	4.000
TOPLAM						171.004	86.279

8. FAKTORİNG ALACAKLARI

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Factoring alacakları	4.101.911	3.173.684
Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)	(21.745)	(13.936)
Ara Toplam	4.080.166	3.159.748
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(30.194)	(23.486)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(3.881)	(4.674)
Toplam Faktoring alacakları	4.046.091	3.131.588
Takipteki alacaklar	228.103	227.541
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(201.792)	(180.388)
Factoring alacakları, net	4.072.402	3.178.741

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme -30 Eylül 2020	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	4.014.533	65.633	228.103	4.308.269
Çok iyi	2.281.695	-	-	2.281.695
Standard	1.732.838	-	-	1.732.838
Standard altı		65.633	228.103	293.736
Beklenen zarar karşılıkları	(30.194)	(3.881)	(201.792)	(235.867)
Factoring alacakları, net	3.984.339	61.752	26.311	4.072.402

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

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

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

<u>Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:</u>	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Ocak- 30 Eylül 2019
Dönem Başındaki Karşılık	(208.548)	(36.114)
Ayrılan Karşılık	(41.633)	(92.061)
Tahsilatlar	14.314	15.291
Dönem Sonundaki Karşılık	(235.867)	(112.884)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için % 16,23, ABD Doları için %5,99, Avro için %3,80 ve İngiliz Sterlini için %6,01’dir (31 Aralık 2019: TL için %15,03, ABD Doları için %6,26, Avro için %2,76 ve İngiliz Sterlini için %5,50).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 449.170 TL, 67.659 Bin Avro, 46.606 Bin ABD Doları ve 8.493 Bin İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2019: 449.874 TL, 7.583 Bin Avro, 4.111 Bin ABD Doları ve 1.695 Bin İngiliz Sterlini), 2.914.471 TL, 324.235 Bin Avro, 261.740 Bin ABD Doları, 28 Bin İngiliz Sterlini faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2019: 2.117.293 TL, 52.244 Bin Avro, 29.640 Bin ABD Doları, 2 Bin İngiliz Sterlin) sahiptir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	2.738.996	1.992.268
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	164.106	130.767
Yurtiçi Kabili Rücu	959.194	919.905
Yurtdışı Kabili Rücu	210.106	135.801
	4.072.402	3.178.741

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
90 Güne Kadar	116	15.402
90 – 180 Gün Arası	1.390	64
180 – 360 Gün Arası	19.968	192.698
360 Gün Üzeri	206.629	19.377
	228.103	227.541

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

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

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	421
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	15.037
5 Üzeri Uzatılanlar	-	1.125

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	1.546
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	15.037
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2019 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

A. Finansal Kiralama Alacakları

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	3.203.065	4.396.065	7.599.130
Kazanılmamış gelirler (-)	(475.824)	(485.104)	(960.928)
Ara toplam			
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(1.581)	(17.019)	(18.600)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(11.473)	(118.765)	(130.238)
Toplam finansal kiralama alacakları	2.714.187	3.775.177	6.489.364
Takipteki alacaklar	325.321	3.126	328.447
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(150.281)	(1.444)	(151.725)
Finansal kiralama alacakları, net	2.889.227	3.776.859	6.666.086

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	392.262	-	-	(156)	-	-
Finansal kiralama alacakları	5.688.434	949.768	328.447	(18.600)	(130.238)	(151.725)

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	17.743	-	-	17.743
A (Çok İyi)	29.308	52.157	1	81.466
A- (İyi)	233.251	144.609	10	377.870
B+ (Yeterli)	1.114.299	54.760	151.886	1.320.945
B (Makul)	1.550.690	208.371	7.886	1.766.947
B- (Yakın İzleme)	1.150.671	36.455	109.509	1.296.635
C+ (Yetersiz)	742.688	89.534	11.075	843.297
C (Şüpheli)	512.501	339.115	15.839	867.455
Skorlama				
Y (Yüksek)	97.366	5.310	3.399	106.075
O (Orta)	199.283	15.361	18.070	232.714
D (Düşük)	40.634	4.096	10.772	55.502
	5.688.434	949.768	328.447	6.966.649
Beklenen zarar karşılıkları	(18.600)	(130.238)	(151.725)	(300.563)
Finansal Kiralama Alacakları, net	5.669.834	819.530	176.722	6.666.086

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	137.545	137.545
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	137.545	137.545
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	1.018.301	2.806.878	1.836.004	1.121.753	553.432	290.646	7.627.014
Kazanılmamış Faiz	(130.204)	(429.049)	(219.696)	(117.617)	(38.695)	(25.667)	(960.928)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	888.097	2.377.829	1.616.308	1.004.136	514.737	264.979	6.666.086

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %15,75 , ABD Doları için %7,39,Avro için %4,97 ve CHF için %3,92'dur (31 Aralık 2019: TL için %20,44, ABD Doları için %7,61 ,Avro için %5,27 ve CHF için %3,99).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	113.256.661	884.309	18.382.619	143.532
Avro	404.252.833	3.690.060	39.578.362	361.275
CHF	619.745	5.231	15.176	128
TL	-	2.086.486	-	455.993
Toplam		6.666.086		960.928

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	123.949.673	736.286	20.332.217	120.777
Avro	446.282.000	2.968.043	47.281.976	314.454
CHF	1.068.000	6.508	42.068	256
TL		1.395.837		287.200
Toplam		5.106.674		722.687

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

Teminat Bilgileri:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
İpotekler	336.814	229.258
Kredi Garanti Fonu	128.640	123.518
Hisse Rehni	86.888	75.049
Ticari İşletme Rehni	28.710	33.502
Taşınır Rehni	16.868	7.047
Teminat Mektupları	4.228	3.250
Mevduat Rehni	2.361	1.625
Garantörlük	-	11
Hisse senedi	-	328
	604.509	473.588

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 5.677.949 TL tutarında kefalet, 27.025 TL araç rehni, 255.852 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 4.256.379 TL tutarında kefalet, 22.483 TL araç rehni, 200.881 TL alacak temliği).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
30 Güne Kadar	93.027	50.015
30 – 60 Gün Arası	6.331	7.105
60 – 90 Gün Arası	3.856	8.767
90-180 Gün Arası (*)	12.001	-
	115.215	65.887

(*)COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, finansal varlıkların donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 31.12.2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başladığından, grup bu alacaklarını 2. aşamada sınıflandırmıştır. Grup, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

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

Teminat Bilgileri:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
İpotekler	94.244	66.397
Kredi Garanti Fonu	57.150	17.004
Hisse Rehni	19.771	18.091
Teminat Mektupları	875	426
	172.040	101.918

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 1.261.362 TL tutarında kefalet, 5.406 TL araç rehni bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 432.123 TL tutarında kefalet, 8.103 TL araç rehni ve 4.593 TL alacak temliği bulunmaktadır).

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
90 – 240 Gün Arası	11.595	52.591
240 – 360 Gün Arası	2.153	3.285
360 Gün Üzeri	125.258	94.448
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	192.325	205.743
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	(2.884)	(3.768)
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	328.447	352.299

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

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

Teminat Bilgileri:	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
İpotekler	6.691	12.490
Teminat Mektupları	2	-
Garantörlük	1	1
	6.694	12.491

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 156.675 TL tutarında kefalet, 1.849 TL araç rehni ve 163.229 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır.(31 Aralık 2019: 194.485 TL kefalet, 74.582 TL araç rehni ve 70.371 TL finansal kiralama konusu ekipman)

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

Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Ocak- 30 Eylül 2019
Dönem Başındaki Karşılık	(253.255)	(162.591)
Ayrılan Karşılık	(108.000)	(74.764)
Değersiz Alacak olarak Kayıttan Düşülen	41.651	-
Tahsilatlar	19.041	14.958
Dönem Sonundaki Karşılık	(300.563)	(222.397)

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	1
	-	1

Grup’un 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacakları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
2020 Yılı	337	626
2021 Yılı	1.232	381
2022 Yılı	731	-
2023 Yılı	619	-
	2.919	1.007

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	4.662	2.233
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	3.457	6.492
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	1.735	6.681
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	279	511
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	-	827
Toplam	10.133	16.744
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	6.926	9.852
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	430	2.381
Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.	-	2.796
Toplam	7.356	15.029
<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	22.533	16.066
Türkiye İş Bankası A.Ş.	141	189
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	23	96
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	10	26
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	5	4
Softtech Yazılım Teknolojileri	4	-
Toplam	22.716	16.381
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	158.354	395.036
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	194.876	22.093
İşbank AG Vadesiz Mevduat	293	193
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat	86	28
Toplam	353.609	417.350

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	1.351
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	-
Toplam	-	1.351

İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülük

Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	3.041
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	27.559	-
Toplam	27.559	3.041

İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar

Türkiye İş Bankası A.	125	238
İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş	4	9
Toplam	129	247

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

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2020
TL	8,84%-15,75%	01.10.2020-06.09.2021	1.253.469
ABD Doları	2,63%-4,00%	01.10.2020-26.01.2021	482.602
Avro	0,75%-3,50%	01.10.2020-26.04.2021	1.051.516
			2.787.587

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2019
TL	%11,20 - %29,40	31.01.2020-31.12.2021	1.149.178
ABD Doları	%3,45	23.06.2020	118.860
Avro	%0,75-%3,44	03.01.2020-26.06.2020	553.764
			1.821.802

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2020</u>
TL	11,90%	01.10.2020	150.781
ABD Doları	2,89%	29.06.2026	140.054
Avro	2,23%-3,79%	18/12/2020-01/06/2026	534.976
			825.811

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
TL	%10,50	06.01.2020	50.123
ABD Doları	%4,00	20.06.2020	49.571
Avro	%2,17-%2,97	18.12.2020-01.07.2026	447.558
			547.252

İş Bank AG

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2020</u>
EUR	1,10%-1,25%	05.10.2020-11.12.2020	103.408
			103.408

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020- 30.09.2020	01.07.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019	01.07.2019- 30.09.2019
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u>				
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	476	139	4.378	2.663
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	646	255	288	160
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	116	23	379	101
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	98	26	65	32
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	-	-	46	12
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	-	-	16	4
T.İş Bankası Gm İnşaat Emlak Müd.	-	-	4	-
Toplam	1.336	443	5.176	2.972
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Gelirleri</u>				
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	554	262	560	171
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	71	3	145	45
TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.	3	1	7	2
Toplam	628	266	712	218
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	100	21	1.128	135
Toplam	100	21	1.128	135
<u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>				
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	6.810	-	4.378	-
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	2	-	2	-
Toplam	6.812	-	4.380	-
<u>Finansman Giderleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	77.386	32.153	45.644	8.354
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	16.273	6.854	13.524	4.317
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.660	680	6.766	1.654
İşbank AG	237	201	598	107
Toplam	95.556	39.888	66.532	14.432
<u>Kira Gideri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2.265	752	3.457	2.100
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	31	10	55	18
Toplam	2.296	762	3.512	2.118

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	01.01.2020- 30.09.2020	01.07.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019	01.07.2019- 30.09.2019
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>				
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	85	29	259	53
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	11	2	22	9
Toksöz Spor Malzemeleri	9	-	16	8
Toplam	105	31	297	70
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>				
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	632	254	2.182	490
Toksöz Spor Malzemeleri	216	46	94	78
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	106	7	165	75
Anadolu Cam Sanayii A.Ş	80	-	-	-
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	-	-	3.527	1.477
Toplam	1.034	307	5.968	2.120
<u>Sigorta Komisyon Geliri</u>				
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	2.188	535	3.287	1.007
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	136	35	1.507	796
Toplam	136	35	1.507	796

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

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

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	121.976	122.687	-	-
	121.976	122.687	-	-

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Millî Reasürans T.A.Ş.	19.294	-
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	2.453	-
	21.747	-

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020- 30.09.2020	01.07.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019	01.07.2019- 30.09.2019
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	8.093	2.408	7.493	2.585
	8.093	2.408	7.493	2.585

(*) 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerin de sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlıklar aşağıdaki gibidir.

	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Varlıklar	Kullanım Hakkı	Gayri- menkuller	Toplam
Maliyet								
1 Ocak 2020 Açılış								
Bakiyesi	6.860	4.269	1.511	410	1.456	3.294	8.750	26.550
Alımlar	2.585	20	1.938	872	-	4.877	-	10.292
Çıkışlar	(696)	-	(411)	-	-	(1.045)	-	(2.152)
30 Eylül 2020 Kapanış								
Bakiyesi	8.749	4.289	3.038	1.282	1.456	7.126	8.750	34.690
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2020 Açılış								
Bakiyesi	(5.040)	(3.855)	(804)	(52)	(1.456)	(2.721)	(205)	(14.133)
Dönem Amortismanı	(629)	(110)	(492)	(258)	-	(2.429)	(131)	(4.049)
Çıkışlar	188	-	411	-	-	1.035	-	1.634
30 Eylül 2020 Kapanış								
Bakiyesi	(5.481)	(3.965)	(885)	(310)	(1.456)	(4.115)	(336)	16.548
30 Eylül 2020 Net Kayıtlı								
Değeri	3.268	324	2.153	972	-	3.011	8.414	18.142
1 Ocak 2020 Net Kayıtlı								
Değeri	1.820	414	707	358	-	573	8.545	12.414
Maliyet								
1 Ocak 2019 Açılış								
Bakiyesi	7.281	4.263	2.138	-	1.456	-	8.750	23.888
Alımlar	182	6	-	-	-	3.293	-	3.481
Çıkışlar	(267)	-	(356)	-	-	-	-	(623)
30 Eylül 2019 Kapanış								
Bakiyesi	7.196	4.269	1.782	-	1.456	3.293	8.750	26.746
Birikmiş Amortisman								
1 Ocak 2019 Açılış								
Bakiyesi	(4.461)	(3.674)	(781)	-	(1.456)	-	(30)	(10.402)
Dönem Amortismanı	(636)	(144)	(517)	-	-	(2.095)	(131)	(3.523)
Çıkışlar	59	-	357	-	-	19	-	435
30 Eylül 2019 Kapanış								
Bakiyesi	(5.038)	(3.818)	(941)	-	(1.456)	(2.076)	(161)	(13.490)
30 Eylül 2019 Net Kayıtlı								
Değeri	2.158	451	(841)	-	-	1.217	8.589	13.256
1 Ocak 2019 Net Kayıtlı								
Değeri	2.820	589	1.357	-	-	-	8.720	13.486

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	9.901	8.966
Alımlar	2.135	683
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	12.036	9.649
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(6.102)	(4.694)
Dönem Amortismanı	(1.222)	(1.047)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(7.324)	(5.741)
Net Kayıtlı Değeri (*)	4.712	3.908

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

Şerefiye

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring’in toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket’in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23’tür. Satın alınan 16.603 TL net özvarlık üzerinden 166 TL şerefiye oluşmuştur. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL’dir (31 Aralık 2019: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 30 Eylül 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleşmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>		
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	242.800	175.635
Finansal Araç Değerleme Farkları	31.435	9.334
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	21.745	13.936
Dava Karşılığı	8.602	6.874
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.564	5.449
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	3.872	4.538
Kullanılmamış İzin Karşılığı	2.282	1.447
Gider Tahakkukları	1.413	171
Peşin Ödenen Giderler	947	725
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	232	68
IFRS-16 Düzeltmesi	127	-
Vuk Mali Zarar	-	9.511
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(3.692)	(3.675)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(9.841)	(5.463)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(73.589)	(55.043)
	232.897	163.507
<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>		
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	49.242	35.690
Finansal Araç Değerleme Farkları	6.916	2.054
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	4.784	3.066
Dava Karşılığı	1.892	1.512
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.344	1.114
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	852	998
Kullanılmamış İzin Karşılığı	473	301
Gider Tahakkukları	310	38
Peşin Ödenen Giderler	208	159
Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılığı	51	15
IFRS-16 Düzeltmesi	28	-
Vuk Mali Zarar	-	2.092
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(761)	(766)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(1.968)	(1.093)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(16.190)	(12.109)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	47.181	33.071

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	33.071	27.532
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	14.110	(8.201)
Özkaynakta Sınıflandırılan	-	-
30 Eylül İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	47.181	19.331

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	2.378	-	1.989	-
	2.378	-	1.989	-

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

15. DİĞER AKTİFLER

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	27.298	264.650	2.372	106.638
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	28.434	38.812	39.531	39.822
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	10.934	-	13.158	-
İade Alınacak Vergi		-	-	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	10.242	5.206	8.423	5.866
Fatura Edilecek Bedeller	2.555	37	1.323	109
Verilen Depozitolar	30	-	30	-
Avanslar	75	-	23	-
Diğer	12.549	472	5.650	132
	92.117	309.177	70.510	152.567

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. ALINAN KREDİLER

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	3.838.712	2.998.660	3.084.383	2.450.769
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	25.725	308.858	18.743	241.146
Toplam Kısa Vadeli Krediler	3.864.437	3.307.518	3.103.126	2.691.915
Uzun Vadeli Krediler	20.331	1.628.140	114.297	1.261.306
Toplam Uzun Vadeli Krediler	20.331	1.628.140	114.297	1.261.306
TOPLAM	3.884.768	4.935.658	3.217.423	3.953.221

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

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

Döviz Cinsi (*)	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Eylül 2020
TL	%7,14-%26,53	3.802.300.000	3.802.300
ABD Doları	%0,75-%4,13	106.784.525	833.773
Avro	%0,40-%4,84	233.864.998	2.134.743
GBP	%1,21-%2,06	984.179	9.872
Kredi faiz reeskontları			56.684
TOPLAM			6.837.372

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

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

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

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Eylül 2020
ABD Doları	%1,78 - %2,89	29.599.997	231.118
Avro	%0,80 - %3,79	191.927.773	1.751.936
TOPLAM			1.983.054

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	3.605.244	3.418.191	2.194.456	2.108.167
Değişken faizli	279.524	1.517.467	1.022.967	1.845.054
	3.884.768	4.935.658	3.217.423	3.953.221

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 38’de verilmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup’un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 19.645.099 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2019 : 14.772.424 TL)

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (**)	41.657	52.986	22.870	41.742
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	12.818	170.422	60.491	62.087
Ödenecek BSMV	1.858	-	2.636	-
Ödenecek SSK Primleri	921	-	750	-
Ödenecek Gelir Vergisi	811	-	723	-
Ertelenmiş Gelirler	545	-	554	-
Ödenecek KDV	108	-	55	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	37	-	36	-
Diğer (*)	20.280	266.674	9.455	21.609
	79.035	490.082	97.570	125.438

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İade Alınacak Kurumlar Vergisi

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.088	840
	4.088	840

Grup’un 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
2020 Yılı	978	656
2021 Yılı	1.398	184
2022 Yılı	1.329	-
2023 Yılı	383	-
	4.088	840

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Finansman bonusu	801.000	-	362.689	-
Faiz Reeskontu	4.973	-	7.277	-
	805.973	-	369.966	-

30 Eylül 2020 itibarıyla Grup tarafından ihraç edilmiş olan finansman bonolarının özellikleri aşağıda verilmektedir.

ISIN KODLU	İhraç Tarihi	<u>Bakiye</u> <u>Nominal</u> Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi
TRFISFNA2015	10.09.2020	132.000	09.12.2020	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFN12115	25.09.2020	20.500	13.01.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFAK2018	28.08.2020	330.800	26.11.2020	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFA12112	29.09.2020	345.000	08.01.2021	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

20. KARŞILIKLAR

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.563	5.449
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	2.282	1.447
İkramiye Karşılıkları	3.872	4.538
	12.717	11.434

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

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’ncı 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 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı	%4,20	%4,20
Enflasyon	%7,20	%7,20
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem Başı	5.449	4.510
Hizmet Maliyeti	1.499	1.405
Ödenen Kıdem Tazminatı	(385)	(946)
Dönem Sonu	6.563	4.969

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem Başı	1.447	1.581
Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış)	835	(209)
Dönem Sonu	2.282	1.372

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem Başı	4.538	4.138
Dönem İçerisindeki Artış	3.872	3.591
İptaller	(1.842)	(1.684)
Ödenen İkramiye	(2.696)	(2.454)
Dönem Sonu	3.872	3.591

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dava Karşılığı	8.602	6.874
Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı	232	69
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	1.414	171
	10.248	7.114

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

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

	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı
30 Eylül 2019				
Açılış	-	4.823	237	74
Dönem Gideri	-	2.067	1.209	87
Ödemeler	-	-	(237)	-
İptaller	-	(342)	-	(74)
Dönem Sonu	-	6.548	1.209	87

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
İade Alınacak Geçici Vergi	-	12.819
Devreden KDV	2.131	4.323
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	135	877
Toplam	2.266	18.019

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:35)	60.333	34.738
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	(891)	-
Cari Dönem İçin Ödenen Vergi	(35.904)	(26.920)
İade Alınacak Kurumlar Vergisi	-	12.819
Ödenecek Kurumlar Vergisi	23.538	20.637

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	20.637	15.489
Cari Dönem Gideri	60.333	27.742
Dönem İçindeki Ödemeler	(56.541)	(30.143)
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	(891)	(2.161)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	23.538	10.927

22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 80.929 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2019: 65.484 TL) ve net dönem karı üzerinden 5.726 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: 5.082 TL)

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	65.484	65.568
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	9.719	4.998
Dönem Karından/Zararından	5.726	(5.082)
Dönem Sonu	80.929	65.484

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 69.530.264.500 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 69.530.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

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

Hissedarlar		30 Eylül 2020		31 Aralık 2019
	(%)		(%)	
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	29,46	198.578	29,46	198.578
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,79	193.253	27,79	193.253
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,90	6.258	0,90	6.258
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	0,08	531	0,08	531
Halka açık	41,77	296.683	41,77	296.683
Toplam	100	695.303	100	695.303

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

Pay Sahibi	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Trakya Yatırım Holding 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.

SERMAYE YEDEKLERİ

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
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>	(588)	(588)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)	130.966	55.960
Toplam	130.378	55.372

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24. KAR YEDEKLERİ

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Yasal Yedekler	56.130	51.004
Olağanüstü Yedekler (*)	417.970	345.077
Toplam	474.100	396.081

(*) 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 2020 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 22.626 TL (31 Aralık 2019: 24.177 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yedeği bulunmaktadır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu’na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem 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 5.126 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

25. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

Grup’un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla geçmiş yıl zararı 18.264 TL’dir. (31 Aralık 2019: 24.537 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 600.941 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 149.248 TL).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 14.471 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2019: 13.141 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 8.602 TL (31 Aralık 2019: 6.874 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 20.391.597 ABD Doları, 7.408.113 Avro tutarında (226.840 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 4.009.298 ABD Doları, 4.453.500 Avro tutarında (53.434 TL)).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 27.650.557 ABD Doları, 38.385.054 Avro ve 279.627.307 tam TL (845.905 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 8.901.950 ABD Doları, 40.007.625 Avro ve 111.157.327 tam TL (430.111 TL)).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
Avro	529.217	4.830
TL	411.666.840	411.667
		416.497
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	38.400.000	299.827
Avro	14.900.000	136.009
CHF	574.200	4.847
		440.683

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 31.435 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2019: 1.388 TL tutarında gerçekleşmemiş kar ve 10.723 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	416.497	-	416.497
Swap Satım İşlemleri	440.683	-	440.683

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

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	841.945	6.159	848.104
Swap Satım İşlemleri	829.289	6.123	835.412

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

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

Faaliyet Bölümleri

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2020	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Aktif Toplamı	7.615.910	4.216.650	(53.766)	11.778.794
Yükümlülük Toplamı	6.432.340	3.845.202	-	10.277.542
Net Dönem Karı	116.290	26.304	(5.726)	136.868
31 Aralık 2019	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Aktif Toplamı	5.876.819	3.265.246	(53.766)	9.088.299
Yükümlülük Toplamı	4.849.612	2.964.754	-	7.814.366
Net Dönem Karı	102.557	(23.347)	5.082	84.292

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

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

30 Eylül 2019	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	355.951	399.043	-	754.994
Finansman Giderleri (-)	(377.836)	(306.181)	-	(684.017)
Brüt K/Z	(21.885)	92.862	-	70.977
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(35.352)	(25.345)	-	(60.697)
Brüt Faaliyet K/Z	(57.237)	67.517	-	10.280
Diğer Faaliyet Gelirleri	414.882	76.493	-	491.375
Karşılıklar (-)	(74.764)	(92.061)	-	(166.825)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(187.184)	(99)	-	(187.283)
Net Faaliyet K/Z	95.697	51.850	-	147.547
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	95.697	51.850	-	147.547
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(24.081)	(11.862)	-	(35.943)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	71.616	39.988	-	111.604
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(8.705)	(8.705)
Net Dönem Karı /Zararı	71.616	39.988	(8.705)	102.899
Sabit Kıymet Alımları	2.150	2.014	-	4.164
Amortisman ve İtfa Payları	(2.593)	(1.977)	-	(4.570)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 175.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu 25.06.2020 tarih ve 38/777 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 08 Ekim 2020 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 27.01.2021'dir.

29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	379.594	134.898	355.239	115.561
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	628	266	712	218
Faktoring Gelirleri	221.633	68.169	399.043	127.719
	601.855	203.333	754.994	243.498

30. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019
Personel Giderleri	(44.696)	(14.129)	(39.461)	(12.325)
Amortisman Giderleri	(5.271)	(1.914)	(4.570)	(1.527)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(3.504)	(1.181)	(3.127)	(1.033)
Bilgi İşlem Giderleri	(2.950)	(1.087)	(2.621)	(822)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(2.062)	(692)	(2.076)	(712)
Bddk Katılım Payı Gideri	(1.297)	(432)	(1.535)	(512)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(1.499)	(529)	(1.443)	(364)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(1.338)	(327)	(1.374)	(353)
Araç ve Seyahat Giderleri	(719)	(195)	(1.092)	(367)
Danışmanlık Giderleri	(600)	(213)	(595)	(166)
Haberleşme Giderleri	(328)	(92)	(376)	(128)
Sigorta Giderleri	(160)	(47)	(152)	(63)
Reklam İlan Giderleri	(192)	(56)	(150)	(34)
Temsil Ağırlama Giderleri	(112)	(22)	(128)	(64)
Kotta Kalma Giderleri	(17)	-	(97)	(34)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(2.674)	(691)	(1.900)	(517)
	(67.419)	(21.607)	(60.697)	(19.021)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019
Türev Finansal İşlemler Karı	32.247	1.680	293.046	63.868
Kur Farkı Gelirleri	127.451	64.194	133.345	(42.253)
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan				
Tahsilat ve İptal Geliri	33.355	8.061	30.249	3.259
Faiz Gelirleri	815	526	7.711	1.229
Temettü Gelirleri	6.812	-	4.380	-
Komisyon Gelirleri	2.188	536	3.287	1.007
Diğer	16.654	6.691	19.357	5.888
	219.522	81.688	491.375	32.998

32. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(388)	(148)	(371.602)	(115.085)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen				
Faizler	(40.784)	(14.273)	(280.374)	(61.781)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(11.351)	(5.195)	(31.752)	(8.759)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri	(284.394)	(90.223)	(289)	(68)
	(336.917)	(109.839)	(684.017)	(185.693)

33. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019
Beklenen Zarar Karşılıkları	(149.633)	(23.662)	(166.825)	(20.090)
Özel Karşılık Giderleri	-	-	-	-
	(149.633)	(23.662)	(166.825)	(20.090)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(72.008)	(29.410)	(183.227)	32.019
Kur Farkı Gideri	-	5.762	-	-
Diğer	(6.583)	(1.672)	(4.056)	(508)
	(78.591)	(25.320)	(187.283)	31.511

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

Grup’un 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütünü’nün farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 1.839 TL’dir. (31 Aralık 2019: 2.127 TL kur farkı geliri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(60.333)	(23.508)	(27.742)	(12.374)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	14.110	3.995	(8.201)	(4.547)
	(46.223)	(19.513)	(35.943)	(16.921)

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

	%	1 Ocak- 30 Eylül 2020	%	1 Ocak- 30 Eylül 2019
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z		142.594		111.604
Toplam Vergi Gideri		46.223		35.943
Vergi Öncesi Kar		188.817		147.547
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak				
Hesaplanan Vergi	22,00	41.540	22,00	32.461
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	2,44	4.598	2,19	3.235
Vergiden Muaf Gelirler	(0,79)	(1.499)	(0,65)	(964)
Diğer	(0,27)	(508)	0,82	1.211
Mali Zarar	1,11	2.092	0,00	-
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)	24,49	46.223	24,36	35.943

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER (Devamı)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2019 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %22’dir (31 Aralık 2019: %22). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

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

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Ocak- 30 Eylül 2019
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi(*)	69.530.264.500	69.530.264.500
Net Dönem Karı (TL)	136.868	102.899
Hisse Başına Kazanç (tam TL)	0,0020	0,0015

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 69.530.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Açılış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	-
Kapanış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500

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

Bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2020 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı 15% (31 Aralık 2019: 17%) olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Alınan Krediler	8.820.426	7.170.644
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	805.973	369.966
Diğer Yükümlülükler	569.117	223.008
Toplam Borçlar	10.195.516	7.763.618
Nakit ve Nakit Benzerleri(-)	(392.262)	(421.728)
Net Borç	9.803.254	7.341.890
Toplam Özkaynak	1.501.252	1.273.933
Özkaynak/Borç oranı	15%	17%

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

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Ulusal

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

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Nakit ve Nakit Benzerleri	392.262	421.728
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	901	951
Türev Finansal Varlıklar	-	1.388
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	6.666.086	5.106.674
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	67.246	79.353
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	291.948	109.010
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	15.448	14.289
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	4.072.402	3.178.740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	171.004	86.279
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(31.435)	(10.723)
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(4.088)	(840)
Diğer Yükümlülükler	(569.117)	(223.008)
Alınan Krediler	(8.820.426)	(7.170.644)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(805.973)	(369.966)

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Piyasa Riski

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

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

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

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
30 Eylül 2020 (*)							
Bankalar	20.800	23.257	1	794	26	-	382.673
Finansal Kiralama Alacakları	113.256	404.253	620	-	-	-	4.579.601
Factoring Alacakları(*)	39.491	42.933	-	849	-	-	708.761
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	11.949	18.240	575	-	-	-	264.650
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	214	4.069	-	-	-	-	38.812
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	119	469	-	-	-	-	5.206
Diğer Aktifler	30	30	-	-	-	-	509
Toplam Varlıklar (**)	185.859	493.251	1.196	1.643	26	-	5.980.212
Alınan Krediler(*)	(137.213)	(427.564)	-	(984)	-	-	(4.984.078)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar		(18)	-	-	-	-	(160)
Diğer Karşılıklar	(11)	(706)	-	(3)	-	-	(6.565)
Diğer Yükümlülükler	(26.535)	(30.543)	(2)	(406)	(114)	-	(490.082)
Toplam Yükümlülükler (**)	(163.759)	(458.831)	(2)	(1.393)	(114)	-	(5.480.885)
Bilanço Pozisyonu	22.100	34.420	1.194	250	(88)	-	499.327
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(38.400)	(14.371)	(574)	-	-	-	(435.852)
Net Yabancı Para Pozisyonu	(16.300)	20.049	620	250	(88)	-	63.475

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 5.304 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 48.420 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 31.435 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, 0 TL tutarındaki türev finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

(**) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 1.338 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ile 10.723 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler tabloya dahil edilmemiştir

Kur Riskine Duyarlılık

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Eylül 2020				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	25.883	(25.883)	25.883	(25.883)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(44.974)	44.974	(44.974)	44.974
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	(19.091)	19.091	(19.091)	19.091
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	47.129	(47.129)	47.129	(47.129)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(19.677)	19.677	(19.677)	19.677
6-Avro net etkisi (4+5)	27.452	(27.452)	27.452	(27.452)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	1.160	(1.160)	1.160	(1.160)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	1.160	(1.160)	1.160	(1.160)
TOPLAM (3+6+9)	9.521	(9.521)	9.521	(9.521)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

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

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	180.467	395.035
Finansal Kiralama Alacakları	6.647.511	5.077.819
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	-	-
Faktoring Alacakları	3.500.474	2.640.831
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	7.023.435	4.302.623
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	805.973	369.966
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	18.575	28.855
Faktoring Alacakları	571.928	537.909
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	1.796.991	2.868.021

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi (Devamı)

Faiz oranı Duyarlılığı (Devamı)

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

Grup’un değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 163 TL (30 Eylül 2019: 351 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 4.231 TL (30 Eylül 2019: 4.441 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 12.537 TL (30 Eylül 2019: 15.094 TL) artacaktır.

(h) Diğer Fiyat Riskleri

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

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul’da işlem gören, ilişikteki konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır menkul kıymetler arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup’un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 22.182 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 1.753 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020 (%)	31 Aralık 2019 (%)
Tekstil, Konfeksiyon	16,68	13,00
İnşaat	16,45	19,00
Metal Sanayi	11,91	12,15
Taşımacılık	11,09	14,07
Madencilik	7,26	7,36
Enerji	6,02	7,77
Kauçuk, Plastik	4,02	3,73
Gıda ve Meşrubat	3,87	3,65
Sağlık	3,40	4,11
Kağıt, Ağaç Ürünleri	2,57	2,33
Tarım, Ormancılık	2,36	1,76
Finans	2,29	2,50
Toptan-Per.Tic.	1,50	1,68
Makina ve Ekipman	1,35	1,57
Turizm	0,66	1,03
Diğer Sektör	8,57	4,29
	100,00	100,00

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2020	Alacaklar							
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları		Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	10.133	6.655.953	7.356	4.065.046	901	3.037.678	171.004	4.080.166
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	611.203	-	572.892	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	10.133	5.189.259	7.356	3.836.313	901	3.037.678	171.004	4.080.166
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	432.469	-	572.293	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	31	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	1.438.810	-	599	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	172.040	-	599	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	27.884	-	228.103	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	322.693	-	228.103	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(299.597)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	6.694	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	5.754	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(966)	-	-	-	-	-	-
- 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019	Alacaklar							
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları		Nakit ve Nakit Benzerleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		Yansıtılan FV		
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	57.511	5.049.163	15.029	3.163.711	951	2.396.137	86.279	3.159.747
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	486.079	-	471.747	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	57.511	4.403.382	15.029	2.936.096	951	2.396.137	86.279	3.159.747
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	371.670	-	471.731	-	-		
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	58	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	546.737	-	16	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	101.918	-	16	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	99.044	-	227.541	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	337.776	-	227.541	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(246.469)	-	-	-	-	-	-
- Net değerın teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	12.491	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	14.523	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(6.786)	-	-	-	-	-	-
- Net değerin 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	100.114.586	9.334.134	76.954.532	7.158.227
Faktoring işl. teminat olarak alınan				
Çek ve Senetler	12.606.353	431.659	10.470.687	396.934
İpotekler	4.615.945	417.110	3.398.634	316.061
Alacak Temliği	1.471.122	255.853	860.446	200.881
Ticari İşletme Rehni	1.043.273	28.710	210.000	33.502
Muhabirler tarafından verilen				
garantiler	954.106	-	647.199	-
Hisse Rehni	476.608	86.888	278.520	75.049
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	233.309	128.640	184.930	123.518
Araç Rehni	132.725	28.875	122.870	97.065
Garantörlük	80.892	1	61.991	12
Teminat Amaçlı Alınan Bonolar	71.856	-	30.420	-
Rehinli Nakit, Mevduat Kıymetler	67.302	67.128	-	-
Taşınır Rehin	30.390	16.868	31.096	7.047
Satıcılardan Alınan Teminatlar	23.004	-	5.773	-
Gemi İpoteği	19.520	-	14.851	-
Teminat Mektupları	16.092	4.728	21.190	3.750
Mevduat Rehni	7.449	2.361	8.519	1.625
Finansal kiralama işl. teminat				
olarak alınan Çek ve Senetler	1.807	-	1.317	-
Makina Rehni	502	-	799	-
Hisse Senetleri	-	-	2.450	328
	121.966.841	10.802.955	93.306.224	8.413.999

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

(j) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

30 Eylül 2020

	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	392.262	392.262	381.558	10.704	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	901	901	901	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	6.666.086	7.553.425	944.224	2.210.010	4.270.478	128.713
Faktoring Alacakları	4.072.402	4.185.800	3.158.922	1.008.450	18.428	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	15.448	15.448	15.448	-	-	-
Toplam Varlıklar	11.147.099	12.147.836	4.501.053	3.229.164	4.288.906	128.713
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	8.820.426	9.054.666	3.918.903	3.395.638	1.652.409	87.716
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	805.973	809.849	789.349	20.500	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	577.127	577.127	575.182	-	1.945	-
Diğer Yükümlülükler	4.088	4.705	1.100	1.341	2.264	-
Toplam Yükümlülükler	10.207.614	10.446.347	5.284.534	3.417.479	1.656.618	87.716

31 Aralık 2019

	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	421.728	421.730	413.932	7.798	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	951	951	951	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.106.674	5.774.318	781.267	1.659.673	3.259.947	73.431
Faktoring Alacakları	3.178.740	3.232.424	2.847.544	381.756	3.124	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	14.289	14.289	14.289	-	-	-
Toplam Varlıklar	8.722.382	9.443.712	4.057.983	2.049.227	3.263.071	73.431
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	7.170.644	7.405.712	3.671.981	2.317.978	1.303.403	112.350
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	369.966	380.000	161.000	219.000	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	840	873	333	350	190	-
Diğer Yükümlülükler	223.007	223.007	218.913	2.148	1.946	-
Toplam Yükümlülükler	7.764.457	8.009.592	4.052.227	2.539.476	1.305.539	112.350

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup’un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

30 Eylül 2020 <u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	Net Nakit <u>Çıkışı</u>	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı <u>(I+II+III+IV)</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	-	416.497	309.236	107.261	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(24.186,00)	440.683	327.731	112.952	-	-

31 Aralık 2019 <u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	Net Nakit <u>Çıkışı</u>	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı <u>(I+II+III+IV)</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	12.692	848.104	347.293	494.652	6.159	-
Türev Nakit Çıkışları	-	835.412	348.402	480.887	6.123	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

30 Eylül 2020	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
Finansal varlıklar								
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	392.262	-	-	-	392.262	392.262	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	901	-	-	-	-	901	901	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	171.004	-	171.004	171.004	7
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	6.666.086	-	-	6.666.086	6.666.086	9
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	4.072.402	-	-	4.072.402	4.072.402	8
Finansal yükümlülükler								
Türev Finansal Yükümlülükler	31.435	-	-	-	-	31.435	31.435	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	569.117	569.117	569.117	17
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	8.820.426	8.820.426	8.820.426	18
Alınan Krediler	-	-	-	-	4.088	4.088	4.088	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	805.973	805.973	805.973	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(I) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

Seviye 1: 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 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	901	-	901
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	166.279	-	686	166.965
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	166.279	901	686	167.866
Türev Finansal Yükümlülükler	-	31.435	-	31.435
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	31.435	-	31.435
31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	951	-	951
Türev Finansal Varlıklar	-	1.388	-	1.388
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	81.554	-	686	82.240
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	81.554	2.339	686	84.579
Türev Finansal Yükümlülükler	-	10.723	-	10.723
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	10.723	-	10.723