

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

**30 Eylül 2018
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

İÇİNDEKİLER**SAYFA**

| | | | |
|--|----|---|----|
| Ara Dönem Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço) | 1 | - | 2 |
| Ara Dönem Konsolide Nazım Hesaplar..... | | | 3 |
| Ara Dönem Konsolide Kar veya Zarar Tablosu..... | | | 4 |
| Ara Dönem Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu..... | | | 5 |
| Ara Dönem Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu..... | | | 6 |
| Ara Dönem Konsolide Nakit Akış Tablosu..... | | | 7 |
| Ara Dönem Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar..... | 8 | - | 85 |
| Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu..... | | | 8 |
| Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar..... | 8 | - | 16 |
| Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti..... | 17 | - | 27 |
| Not 4 Finansal Varlıklar..... | 28 | - | 30 |
| Not 5 Faktoring Alacakları..... | 30 | - | 31 |
| Not 6 Kiralama İşlemleri..... | 32 | - | 36 |
| Not 7 İlişkili Taraf Açıklamaları..... | 37 | - | 41 |
| Not 8 Maddi Duran Varlıklar..... | | | 42 |
| Not 9 Maddi Olmayan Duran Varlıklar..... | | | 43 |
| Not 10 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri..... | 44 | - | 45 |
| Not 11 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar | | | 45 |
| Not 12 Diğer Aktifler..... | | | 46 |
| Not 13 Alınan Krediler..... | 47 | - | 48 |
| Not 14 Diğer Yükümlülükler..... | | | 48 |
| Not 15 Kiralama İşlemlerinden Borçlar..... | | | 48 |
| Not 16 İhraç Edilen Menkul Kıymetler..... | 49 | - | 50 |
| Not 17 Karşılıklar..... | 51 | - | 52 |
| Not 18 Cari Dönem Vergi Varlığı ve Borcu..... | | | 53 |
| Not 19 Kontrol Gücü Olmayan Paylar..... | 53 | - | 54 |
| Not 20 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri..... | 54 | - | 55 |
| Not 21 Kar Yedekleri..... | | | 56 |
| Not 22 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları..... | | | 57 |
| Not 23 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler..... | 57 | - | 58 |
| Not 24 Bölümlere Göre Raporlama..... | 59 | - | 60 |
| Not 25 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar..... | | | 61 |
| Not 26 Esas Faaliyet Gelirleri..... | | | 61 |
| Not 27 Esas Faaliyet Giderleri..... | | | 62 |
| Not 28 Diğer Faaliyet Gelirleri..... | | | 62 |
| Not 29 Finansman Giderleri..... | | | 63 |
| Not 30 Karşılıklar..... | | | 63 |
| Not 31 Diğer Faaliyet Giderleri..... | | | 64 |
| Not 32 Vergiler..... | 65 | - | 67 |
| Not 33 Hisse Başına Kazanç..... | | | 68 |
| Not 34 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık,Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar..... | | | 68 |
| Not 35 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler..... | 69 | - | 85 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2018 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | | |
|--|--------|---|------------------|------------------|--|------------------|------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR | | 47.024 | 246.573 | 293.597 | 57.532 | 248.078 | 305.610 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | 4 | 4.305 | 238.213 | 242.518 | 5.093 | 242.800 | 247.893 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 400 | - | 400 | 5.547 | - | 5.547 |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4 | 42.719 | - | 42.719 | 47.187 | - | 47.187 |
| 1.4 İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Türev Finansal Varlıklar | 4 | - | 8.360 | 8.360 | 105 | 5.278 | 5.383 |
| 1.6 Takipteki Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Özel Karşılıklar / Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | (400) | - | (400) | (400) | - | (400) |
| II. KREDİLER (Net) | | 3.328.013 | 5.409.187 | 8.737.200 | 5.079.354 | 3.838.458 | 8.917.812 |
| 2.1 Faktoring Alacakları | 5 | 1.477.776 | 666.257 | 2.144.033 | 3.311.481 | 893.386 | 4.204.867 |
| 2.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | 257.067 | 136.185 | 393.252 | 759.681 | 26.333 | 786.014 |
| 2.1.2 Diğer Faktoring Alacakları | | 1.220.709 | 530.072 | 1.750.781 | 2.551.800 | 867.053 | 3.418.853 |
| 2.2 Finansman Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Tüketici Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Kredi Kartları | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 Taksitli Ticari Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Kiralama İşlemleri | 6 | 1.736.444 | 4.739.334 | 6.475.778 | 1.721.003 | 2.905.784 | 4.626.787 |
| 2.3.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) | | 1.619.503 | 4.427.248 | 6.046.751 | 1.656.037 | 2.599.530 | 4.255.567 |
| 2.3.1.1 Finansal Kiralama Alacakları | | 1.978.638 | 4.914.500 | 6.893.138 | 2.025.039 | 2.871.063 | 4.896.102 |
| 2.3.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-) | | (359.135) | (487.252) | (846.387) | (369.002) | (271.533) | (640.535) |
| 2.3.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar | | 105.100 | 221.353 | 326.453 | 56.300 | 167.216 | 223.516 |
| 2.3.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar | | 6.205 | 84.118 | 90.323 | 3.134 | 135.195 | 138.329 |
| 2.3.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | | 5.636 | 6.615 | 12.251 | 5.532 | 3.843 | 9.375 |
| 2.4 Takipteki Alacaklar (Net) | 5,6 | 113.793 | 3.596 | 117.389 | 46.870 | 39.288 | 86.158 |
| 2.4.1 Takipteki Faktoring Alacakları | | 58.044 | - | 58.044 | 42.099 | - | 42.099 |
| 2.4.2 Takipteki Finansman Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | | 252.267 | 8.598 | 260.865 | 164.527 | 59.788 | 224.315 |
| 2.4.4 Özel Karşılıklar (-) | | (196.518) | (5.002) | (201.520) | (159.756) | (20.500) | (180.256) |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | - | - | - | - | - | - |
| III. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 İştirakler (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| IV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 8 | 4.271 | - | 4.271 | 3.593 | - | 3.593 |
| V. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 9 | 4.452 | - | 4.452 | 3.940 | - | 3.940 |
| VI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | 18 | 5.939 | - | 5.939 | 728 | - | 728 |
| VIII. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 10 | 89.781 | - | 89.781 | 26.563 | - | 26.563 |
| IX. DİĞER AKTİFLER | 12 | 26.737 | 1.741 | 28.479 | 22.738 | 926 | 23.664 |
| ARA TOPLAM | | 3.506.217 | 5.657.501 | 9.163.718 | 5.194.448 | 4.087.462 | 9.281.910 |
| X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | 11 | 547 | - | 547 | 785 | - | 785 |
| 10.1 Satış Amaçlı | | 547 | - | 547 | 785 | - | 785 |
| 10.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| AKTİF TOPLAMI | | 3.506.764 | 5.657.501 | 9.164.265 | 5.195.233 | 4.087.462 | 9.282.695 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2018 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | | |
|--------------|---|-----------|---|------------------|------------------|--|------------------|------------------|
| | | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. | ALINAN KREDİLER | 13 | 1.768.779 | 3.808.865 | 5.577.644 | 3.853.578 | 2.723.565 | 6.577.143 |
| II. | FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| III. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | 15 | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| IV. | İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 16 | 1.869.146 | - | 1.869.146 | 1.460.862 | - | 1.460.862 |
| 4.1 | Bonolar | | 1.869.146 | - | 1.869.146 | 1.368.677 | - | 1.368.677 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | 92.185 | - | 92.185 |
| V. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 4 | - | 304.722 | 304.722 | - | 19.613 | 19.613 |
| VII. | KARŞILIKLAR | 17 | 10.472 | 4.846 | 15.318 | 10.276 | 3.148 | 13.424 |
| 7.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | | 9.050 | - | 9.050 | 9.455 | - | 9.455 |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 7.4 | Diğer Karşılıklar | | 1.422 | 4.846 | 6.268 | 821 | 3.148 | 3.969 |
| VIII. | CARİ VERGİ BORCU | 18 | 80.139 | - | 80.139 | 23.360 | - | 23.360 |
| IX. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| X. | SERMayE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 14 | 62.259 | 184.540 | 246.799 | 46.874 | 166.751 | 213.625 |
| | ARA TOPLAM | | 3.790.795 | 4.302.973 | 8.093.768 | 5.394.950 | 2.913.077 | 8.308.027 |
| XII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAKLAR | | 1.070.497 | - | 1.070.497 | 974.668 | - | 974.668 |
| 13.1 | Ödenmiş Sermaye | 20 | 695.303 | - | 695.303 | 650.303 | - | 650.303 |
| 13.2 | Sermaye Yedekleri | 20 | 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 | 20 | 58 | - | 58 | 58 | - | 58 |
| 13.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 20 | 3.735 | - | 3.735 | 22.189 | - | 22.189 |
| 13.5 | Kar Yedekleri | 21 | 214.092 | - | 214.092 | 146.144 | - | 146.144 |
| 13.5.1 | Yasal Yedekler | | 44.321 | - | 44.321 | 38.674 | - | 38.674 |
| 13.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 169.771 | - | 169.771 | 107.470 | - | 107.470 |
| 13.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.6 | Kar veya Zarar | | 95.024 | - | 95.024 | 112.948 | - | 112.948 |
| 13.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | 22 | - | - | - | - | - | - |
| 13.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 95.024 | - | 95.024 | 112.948 | - | 112.948 |
| | Azınlık Payları | 19 | 60.347 | - | 60.347 | 41.088 | - | 41.088 |
| | PASİF TOPLAMI | | 4.861.292 | 4.302.973 | 9.164.265 | 6.369.618 | 2.913.077 | 9.282.695 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

| NAZIM HESAP KALEMLERİ | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2018 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | | |
|---|--------|---|-------------------|--------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 47.655 | 70.671 | 118.326 | 139.115 | 44.315 | 183.430 |
| II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 309.603 | 53.107 | 362.710 | 229.541 | 28.191 | 257.732 |
| III. ALINAN TEMİNATLAR | 35 | 34.282.804 | 61.742.524 | 96.025.328 | 29.106.475 | 37.657.853 | 66.764.328 |
| IV. VERİLEN TEMİNATLAR | 23 | 1.603.547 | 22.054 | 1.625.601 | 1.337.317 | 22.721 | 1.360.038 |
| V. TAAHHÜTLER | | 150.081 | 609.575 | 759.656 | 120.223 | 750.302 | 870.525 |
| 5.1 Cayılamaz Taahhütler | | - | 133.110 | 133.110 | - | 147.499 | 147.499 |
| 5.2 Cayılabilir Taahhütler | | 150.081 | 476.465 | 626.546 | 120.223 | 602.803 | 723.026 |
| 5.2.1 Kiralama Taahhütleri | | 150.081 | 476.465 | 626.546 | 120.223 | 602.803 | 723.026 |
| 5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri | | 150.081 | 476.465 | 626.546 | 120.223 | 602.803 | 723.026 |
| 5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 1.463.712 | 1.650.659 | 3.114.371 | 1.686.114 | 1.689.612 | 3.375.726 |
| 6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 272.717 | - | 272.717 | - | - | - |
| 6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 272.717 | - | 272.717 | - | - | - |
| 6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | 23 | 1.190.995 | 1.650.659 | 2.841.654 | 1.686.114 | 1.689.612 | 3.375.726 |
| 6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri | 23 | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri | 23 | 1.190.995 | 1.650.659 | 2.841.654 | 1.686.114 | 1.689.612 | 3.375.726 |
| 6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.5 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. EMANET KIYMETLER | | 277.402 | 153.827 | 431.229 | 491.246 | 141.618 | 632.864 |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 38.134.804 | 64.302.417 | 102.437.221 | 33.110.031 | 40.334.612 | 73.444.643 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 01.01-30.09.2018 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2018 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2017 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2017 |
|---------------|--|-----------|---|---|---|---|
| I. | ESAS FAALİYET GELİRLERİ | 26 | 756.106 | 296.762 | 492.290 | 181.157 |
| | FAKTÖRİNG GELİRLERİ | | 406.180 | 163.382 | 228.880 | 88.922 |
| 1.1 | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | 375.066 | 148.985 | 215.252 | 83.260 |
| 1.1.1 | İskontolu | | 75.348 | 21.293 | 51.516 | 21.772 |
| 1.1.2 | Diğer | | 299.718 | 127.692 | 163.736 | 61.488 |
| 1.2 | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 31.114 | 14.397 | 13.628 | 5.662 |
| 1.2.1 | İskontolu | | 4.009 | 1.021 | 2.574 | 1.115 |
| 1.2.2 | Diğer | | 27.105 | 13.376 | 11.054 | 4.547 |
| | FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 1.3 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.4 | Faaliyet Kiralaması Gelirleri | | - | - | - | - |
| | KİRALAMA GELİRLERİ | | 349.926 | 133.380 | 263.410 | 92.235 |
| 1.5 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 349.500 | 133.191 | 263.186 | 92.152 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 426 | 189 | 224 | 83 |
| 1.7 | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - | - | - |
| II. | FİNANSMAN GİDERLERİ (-) | 29 | (664.177) | (266.912) | (434.095) | (166.669) |
| 2.1 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (444.515) | (176.596) | (279.681) | (107.826) |
| 2.2 | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.3 | Finansal Kiralama Giderleri | | - | - | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (194.283) | (80.437) | (134.896) | (51.404) |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| 2.6 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (25.379) | (9.879) | (19.518) | (7.439) |
| III. | BRÜT K/Z (I-II) | | 91.929 | 29.850 | 58.195 | 14.488 |
| IV. | ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | 27 | (54.254) | (17.551) | (47.684) | (15.434) |
| 4.1 | Personel Giderleri | | (35.229) | (11.115) | (29.641) | (9.857) |
| 4.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | (1.036) | (539) | (801) | (176) |
| 4.3 | Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - | - | - |
| 4.4 | Genel İşletme Giderleri | | (17.989) | (5.897) | (17.217) | (5.401) |
| 4.5 | Diğer | | - | - | (25) | - |
| V. | BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV) | | 37.675 | 12.299 | 10.511 | (946) |
| VI. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 28 | 527.867 | 285.289 | 477.994 | 131.948 |
| 6.1 | Bankalardan Alınan Faizler | | 4.896 | 2.006 | 3.455 | 1.346 |
| 6.2 | Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 6.3 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | (145) | 160 | 72 |
| 6.3.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zararı Yansıtılanlardan | | - | - | - | - |
| 6.3.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlardan | | - | - | - | - |
| 6.3.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenlerden | | - | (145) | 160 | 72 |
| 6.3.4 | Temettü Gelirleri | | 5.391 | - | 2.423 | - |
| 6.4 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | - | - | - | - |
| 6.5 | Türev Finansal İşlemler Karı | | 166.874 | 47.724 | 418.570 | 95.943 |
| 6.5.1 | Kambiyo İşlemleri Kârı | | 332.311 | 240.260 | 38.442 | 29.791 |
| | Diğer | | 18.395 | 5.344 | 14.944 | 4.796 |
| VII. | KARŞILIKLAR (-) | 30 | (24.290) | (8.807) | (17.236) | (7.619) |
| 7.1 | Özel Karşılıklar | | (24.290) | (8.807) | (17.236) | (7.619) |
| 7.2 | Beklenen Zarar Karşılıkları | | - | - | - | - |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | 30 | - | - | - | - |
| 7.4 | Diğer | | - | - | - | - |
| VIII. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 31 | (353.929) | (221.840) | (353.686) | (84.384) |
| 8.1 | Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri | | - | - | - | - |
| 8.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zararı Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 8.1.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 8.1.3 | Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | - | - | - | - |
| 8.2.1 | Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | | - | - | - | - |
| 8.2.2 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | - | - | - | - |
| 8.2.3 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | - | - | - | - |
| 8.2.4 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri | | - | - | - | - |
| 8.3 | Türev Finansal İşlemlerden Zarar | | (349.721) | (230.364) | (351.104) | (83.589) |
| 8.4 | Kambiyo İşlemleri Zararı | | - | - | - | - |
| 8.5 | Diğer | | (4.208) | (1.376) | (2.582) | (795) |
| IX. | NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII) | | 187.323 | 66.941 | 117.583 | 38.999 |
| X. | BİRLEŞME KARI | | - | - | - | - |
| XI. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEREN YATIRIMLARIN KARLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR | | - | - | - | - |
| XII. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...XII) | | 187.323 | 66.941 | 117.583 | 38.999 |
| XIV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 32 | (72.427) | (38.147) | (24.478) | (8.467) |
| 14.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (131.814) | (79.701) | (13.922) | (10.065) |
| 14.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | (10.556) | 1.598 |
| 14.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 59.387 | 41.554 | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII-XIV) | | 114.896 | 28.794 | 93.105 | 30.532 |
| XVI. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 16.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 16.2 | Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları | | - | - | - | - |
| 16.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XVII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 17.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 17.2 | Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 17.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI) | | - | - | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - | - | - |
| 19.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 19.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 19.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII-XVIII) | | - | - | - | - |
| | ANA ORTAKLIK DIŞI KAR / ZARAR | | (19.872) | (8.475) | (7.172) | (2.343) |
| XXI. | NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX) | | 95.024 | 20.319 | 85.933 | 28.189 |
| 21.1 | HİSSE BAŞINA KAZANÇ | | 0,14 | 0,03 | 0,13 | 0,04 |
| | Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç | | 0,14 | 0,03 | 0,13 | 0,04 |
| | Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç | | - | - | - | - |
| | SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ | | 0,14 | 0,03 | 0,13 | 0,04 |
| | Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç | | 0,14 | 0,03 | 0,13 | 0,04 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 |
|--|--|--|--|--|
| | 01.01-30.09.2018 | 01.07-30.09.2018 | 01.01-30.09.2017 | 01.07-30.09.2017 |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 114.896 | 28.794 | 93.105 | 30.532 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | (19.067) | (14.719) | 10.543 | 5.552 |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | - | - | - | - |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - | - | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - | - | - |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - | - | - |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - | - | - |
| 2.1.5.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri | - | - | - | - |
| 2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri | - | - | - | - |
| 2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | (19.067) | (14.719) | 10.543 | 5.552 |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - | - | - |
| 2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (19.067) | (14.719) | 10.543 | 5.552 |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - | - | - |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - | - | - |
| 2.2.6.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri | - | - | - | - |
| 2.2.6.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri | - | - | - | - |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 95.829 | 14.075 | 103.648 | 36.084 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yed. | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Kontrol Gücü Olmayan Paylar | Toplam Özkaynak | |
|---|--------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------|---|----|---|--|----------|---|---------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------|--|
| | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | | |
| Önceki Dönem (01.01. – 30.09.2017) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 600.303 | - | - | 1.938 | - | 15 | - | - | 3.766 | - | 92.487 | - | 103.657 | 28.037 | 830.203 | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Yeni Bakiye (I-II) | 21 | 600.303 | - | - | 1.938 | - | 15 | - | - | 3.766 | - | 92.487 | - | 103.657 | 28.037 | 830.203 | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.380 | - | - | - | - | 1.163 | 10.543 | |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | 21 | 50.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (50.000) | - | - | - | - | |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. Sermaye Benzeri Krediler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 85.933 | 7.172 | 93.105 | |
| XII. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 103.657 | - | (103.657) | - | - | |
| 12.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (103.657) | - | - | |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XI+XII) | | 650.303 | - | - | 1.938 | - | 15 | - | - | 13.146 | - | 146.144 | - | 85.933 | 36.372 | 933.851 | |
| Cari Dönem (01.01. – 30.09.2018) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 650.303 | - | - | 1.938 | - | 58 | - | - | 22.189 | - | 146.144 | - | 112.948 | 41.088 | 974.668 | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Yeni Bakiye (I-II) | 21 | 650.303 | - | - | 1.938 | - | 58 | - | - | 22.189 | - | 146.144 | - | 112.948 | 41.088 | 974.668 | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | (18.454) | - | - | - | - | (613) | (19.067) | |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı | 21 | 45.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (45.000) | - | - | - | - | |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. Sermaye Benzeri Krediler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 95.024 | 19.872 | 114.896 | |
| XII. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 112.948 | - | (112.948) | - | - | |
| 12.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 112.948 | - | (112.948) | - | - | |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XI+XII) | | 695.303 | - | - | 1.938 | - | 58 | - | - | 3.735 | - | 214.092 | - | 95.024 | 60.347 | 1.070.497 | |

varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/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.

1, Duran

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem |
|---|----------|--|--|
| | Dipnot | 01.01-30.09.2018 | 01.01-30.09.2017 |
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 355.953 | 50.473 |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri | | 707.732 | 463.706 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (619.456) | (407.648) |
| 1.1.3 Kiralama Giderleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Temettümler | | 5.391 | 2.219 |
| 1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 31.114 | 13.628 |
| 1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 15.370 | 80.098 |
| 1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | 28 | 3.025 | 2.472 |
| 1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (32.119) | (26.631) |
| 1.1.9 Ödenen Vergiler | 17 | (74.569) | (26.925) |
| 1.1.10 Diğer | | 319.465 | (50.446) |
| 1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (733.918) | (525.469) |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | 2.032.610 | (503.903) |
| 1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış | | (274.623) | (296.545) |
| 1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (11.449) | (29.386) |
| 1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (2.511.375) | 249.682 |
| 1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 30.919 | 54.683 |
| I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (377.965) | (474.996) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | (1.020) | (1.000) |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | 8,9 | (15.536) | (2.496) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 8,9 | 12.387 | 53 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.9 Diğer | | (13.580) | - |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (17.749) | (3.443) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 3.420.766 | 2.669.329 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı | | (3.029.544) | (2.311.444) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 391.222 | 357.885 |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | (894) | (2.696) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | (5.386) | (123.250) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4 | 247.874 | 376.421 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4 | 242.488 | 253.171 |

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı 270 kişidir (31 Aralık 2017: 273 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 26 Ekim 2018 tarihinde Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

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

Not 4 – Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Not 5 – Faktoring alacakları

Not 6 – Kiralama işlemlerinden alacaklar

Not 17 – Borç ve gider karşılıkları

Not 18 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 24 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Konsolidasyon Esasları

Şirket’in bağlı ortaklığının 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla İş Faktoring’in %78,23’üne sahiptir. Şirket’in İş Faktoring’in faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı İş Faktoring’in finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yöntemi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Konsolidasyon Esasları (Devamı)

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

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

Netleştirme

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2017 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 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait özet konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2018 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.

i) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016’da TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayımlanan bu standart, UMSK’nın Nisan 2016’da UFRS 15’e açıklık getirmek için yaptığı değişiklikleri de içermektedir. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatı uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. TFRS 15’in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Söz konusu standardın Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olup olmadığı değerlendirilmiş ve önemlilik seviyesinin üzerinde bir etkisi olmamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar

KGK, Ocak 2017'de TFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai haliyle yayınlamış olup Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman şirketleri BDDK muhasebe ve finansal raporlama mevzuatına göre hazırlanan mali tablolarını geçmiş dönemlerde olduğu gibi 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlamış olup, TFRS 9 etkisi mali tablolara yansıtılmamıştır.

TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler);

KGK Aralık 2017'de, TFRS 4 'Sigorta Sözleşmeleri' standardında değişiklikler yayınlamıştır. TFRS 4'te yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: 'örtülü yaklaşım (overlay approach)' ve 'erteleyici yaklaşım (deferral approach)'. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Değişiklikler Grup için geçerli değildir ve Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS Yorum 22 Yabancı Para Cinsinden Yapılan İşlemler ve Avans Bedelleri

KGK'nın 19 Aralık 2017'de yayımladığı bu yorum yabancı para cinsinden alınan veya yapılan avans ödemelerini kapsayan işlemlerin muhasebeleştirilmesi konusuna açıklık getirmektedir.

Bu yorum, ilgili varlığın, gider veya gelirin ilk muhasebeleştirilmesinde kullanılacak döviz kurunun belirlenmesi amacı ile işlem tarihini, işletmenin avans alımı veya ödemesinden kaynaklanan parasal olmayan varlık veya parasal olmayan yükümlüklerini ilk muhasebeleştirdiği tarih olarak belirtmektedir. İşletmenin bu Yorumu gelir vergilerine, veya düzenlediği sigorta poliçelerine (reasürans poliçeleri dahil) veya sahip olduğu reasürans poliçelerine uygulamasına gerek yoktur.

Yorum, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olup olmadığı değerlendirilmiş ve önemlilik seviyesinin üzerinde bir etkisi olmamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

TFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017’de, TFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili TFRS 2’ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır;

- nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri,
- stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri,
- işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işlemde özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller: Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Transferleri (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017’de, TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardında değişiklik yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler, kullanım amacı değişikliğinin, gayrimenkulün ‘yatırım amaçlı gayrimenkul’ tanımına uymasına ya da uygunluğunun sona ermesine ve kullanım amacı değişikliğine ilişkin kanıtların mevcut olmasına bağlı olduğunu belirtmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Değişiklik Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

KGK Aralık 2017’de, aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, TFRS Standartları 2014-2016 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

- TFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması”: Bu değişiklik, bazı TFRS 7 açıklamalarının, TMS 19 geçiş hükümlerinin ve TFRS 10 Yatırım İşletmeleri’nin kısa dönemli istisnalarını kaldırmıştır. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır.
- TMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”: Bu değişiklik, iştirakteki veya iş ortaklığındaki yatırım, bir girişim sermayesi kuruluşu veya benzeri işletmeler yoluyla dolaylı olarak ya da bu işletmelerce doğrudan elde tutuluyorsa, işletmenin, iştirakteki ve iş ortaklığındaki yatırımlarını TFRS 9 Finansal Araçlar uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak ölçmeyi seçebilmesinin, her iştirak veya iş ortaklığının ilk muhasebeleştirilmesi sırasında geçerli olduğuna açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır.

Söz konusu değişiklikler Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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

Ara dönem özet 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 16 Kiralama İşlemleri

KGK Nisan 2018’de TFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayımlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”da yapılan değişiklikler (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017’de, TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar standardında değişikliklerini yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, iştirak veya iş ortaklığındaki net yatırımın bir parçasını oluşturan iştirak veya iş ortaklığındaki uzun vadeli yatırımlar için TFRS 9 Finanslar Araçları uygulayan işletmeler için açıklık getirmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar uyarınca muhasebeleştirilen iştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımları kapsamamaktadır. Söz konusu değişikliklerle KGK, TFRS 9’un sadece şirketin özkaynak yöntemi kullanarak muhasebeleştiği yatırımları kapsam dışında bıraktığına açıklık getirmektedir. İşletme, TFRS 9’u, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştiği ve özü itibarı ile ilgili iştirak ve iş ortaklıklarındaki net yatırımın bir parçasını oluşturan uzun vadeli yatırımlar dahil olmak üzere iştirak ve iş ortaklıklarındaki diğer yatırımlara uygulayacaktır.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

TFRS 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.

TFRYK 23 Gelir Vergisi Muameleleri Konusundaki Belirsizlikler

Yorum, gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlikler olması durumunda, “TMS 12 Gelir Vergileri”nde yer alan muhasebeleştirme ve ölçüm gereksinimlerinin nasıl uygulanacağına açıklık getirmektedir.

Gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlik olması durumunda, yorum:

- işletmenin belirsiz vergi muamelelerini ayrı olarak değerlendirip değerlendirmedini;
- işletmenin vergi muamelelerinin vergi otoriteleri tarafından incelenmesi konusunda yapmış olduğu varsayımları;
- işletmenin vergilendirilebilir karını (vergi zararını), vergi matrahını, kullanılmamış vergi zararlarını, kullanılmamış vergi indirimlerini ve vergi oranlarını nasıl belirlediğini; ve
- işletmenin bilgi ve koşullardaki değişiklikleri nasıl değerlendirdiğini ele almaktadır.

Yorum, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme bu yorumu erken uygulaması durumunda, erken uyguladığına dair açıklama yapacaktır. İşletme, ilk uygulamada, bu yorumu UMS 8’e uygun olarak geriye dönük, ya da ilk uygulama tarihinde birikmiş etkiyi geçmiş yıl kar zararının (veya uygunsu, özkaynak kaleminin diğer bir unsurunun) açılış bakiyesine bir düzeltme olarak kaydetmek suretiyle geriye dönük olarak uygulayabilir. Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Grup konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gereçleri’nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

UFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

UMSK, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan UFRS 17’yi yayınlamıştır. UFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. UFRS 17, 1 Ocak 2021 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Negatif Tazminli Erken Ödeme Özellikleri (UFRS 9 Değişiklik)

Ekim 2017’de, UMSK, bazı erken ödenebilir finansal varlıkların işletme tarafından itfa edilmiş maliyetinden ölçülebilmeleri için UFRS 9 Finansal Araçlar’da ufak değişiklikler yayınlamıştır.

UFRS 9’u uygulayan işletme, erken ödenebilir finansal varlığı, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılan varlık olarak ölçmektedir. Değişikliklerin uygulanması ile, belirli koşulların sağlanması durumunda, işletmeler negatif tazminli erken ödenebilir finansal varlıkları itfa edilmiş maliyetinden ölçebileceklerdir.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, genel olarak bilanço ve özkaynak üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2015–2017 Dönemi

UMSK Aralık 2017’de, “IFRS Yıllık İyileştirmeler, 2015-2017 Dönemi”ni yayınlamıştır.

- UFRS 3 İşletme Birleşmeleri ve UFRS 11 Müşterek Anlaşmalar — UFRS 3’teki değişiklikler bir şirketin müşterek faaliyet olarak muhasebeleştirdiği işletmenin kontrolünü elde etmesi sonucu, ilgili işletmede kontrol öncesi sahip olduğu paylarını yeniden ölçmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. UFRS 11’deki değişiklikler bir şirketin müşterek faaliyet olarak muhasebeleştirdiği işletmenin kontrolünü elde etmesi sonucu, ilgili işletmede kontrol öncesi sahip olduğu paylarını yeniden ölçmesine gerek olmadığına açıklık getirmektedir.
- UMS 12 Gelir Vergileri — Değişiklikler, temettülere (kar dağıtımı) ilişkin tüm gelir vergisi etkilerinin, vergilerin nasıl doğduğuna bakılmaksızın kar veya zararda muhasebeleştirilmesi gerektiği konusuna açıklık getirmektedir.
- UMS 23 Borçlanma Maliyetleri — Değişiklikler, ilgili varlık amaçlanan kullanıma veya satışa hazır duruma geldikten sonra ödenmemiş özel borçlanmaların bulunması durumunda, ilgili borcun şirketin genellikle genel borçlanmalarındaki aktifleştirme oranını belirlerken borçlandığı fonların bir parçası durumuna geldiğine açıklık getirmektedir.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yerine Getirme (UMS 19 Değişiklikler)

UMSK Şubat 2018’de muhasebe uygulamalarını uyumlu hale getirmek ve karar verme sürecinde konuya ilişkin daha fazla bilgi sağlamak için UMS 19 Değişiklikler “Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yerine Getirme”yi yayınlamıştır. Değişiklik; planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme gerçekleşikten sonra yıllık hesap döneminin kalan kısmı için tespit edilen hizmet maliyetinin ve net faiz maliyetinin güncel aktüeryal varsayımları kullanarak hesaplanmasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme bu değişiklikleri erken uygulaması durumunda, erken uyguladığına dair açıklama yapacaktır. Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

Finansal kiralama gelirleri: 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

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 Kiralmasına Konu Varlıklar | 3 yıl |

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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, oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Grup’un elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direkt ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, faydalı ömürleri üzerinden 5 yılı aşmamak kaydıyla itfa edilir.

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

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

e. Borçlanma Maliyetleri

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

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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

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

Etkin faiz yöntemi

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

Vadesine kadar elde tutulan finansal varlıklar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Grup tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Grup’un aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda gösterilirler. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosunda sınıflandırılmaktadır.

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

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

Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

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

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

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

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

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

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

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.

Grup ayrıca para swapları ile yabancı para finansal kiralama alacaklarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Grup 1 Temmuz 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Mayıs’2020 vadeli toplam 39.443.672 EUR tutarındaki türev işlemlerine karşılık gelen leasing alacaklarına ilişkin nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri “Tutarsal dengeleme yöntemi” (“Dollar off-set yöntemi”) ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlendirilmesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 payımı aşan kısmı olarak belirlenir. Şerefiye maliyet bedelinden birikmiş değer düşüklüğü indirilerek ifade edilir. Grup’un satın alınan işletmeye ilişkin tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerindeki payının, satın alım maliyetini aşması halinde aşan kısım derhal gelir olarak kaydedilir.

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

i. Kur Değişiminin Etkileri

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

Grup tarafından kullanılan 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|
| ABD Doları | 5,9902 | 3,7719 |
| Avro | 6,9505 | 4,5155 |
| İngiliz Sterlini | 7,8079 | 5,0803 |
| İsviçre Frangı | 6,1211 | 3,8548 |
| 100 Japon Yeni | 5,2684 | 3,3421 |
| Avusturalya Doları | 4,3117 | 2,9384 |

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

j. Hisse Başına Kazanç

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

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

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

l. Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Kiralama İşlemleri

Kiralama - Kiralayan durumunda Grup

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

Kiralama - Kiracı durumunda Grup

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

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

n. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Grup’un, yönetim tarafından performanslarını değerlendirme ve kaynak dağılımına karar vermek için kullandığı bilgileri içeren, finansal kiralama ve faktoring başlıkları altında iki ayrı faaliyet bölümü bulunmaktadır (Not:25).

o. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

o. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

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

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

p. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

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

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

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|----------------------|-----------------------|
| İskonto oranı | %4,49 | %4,49 |
| Beklenen maaş / limit artış oranı | %7,00 | %7,00 |
| Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı | %100 | %100 |

r. Nakit Akış Tablosu

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

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

s. Sermaye ve Temettüleri

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

t. İlişkili Taraflar

TMS 24 “İlişkili Tarafların Açıklamaları”; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Grup yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir. Bu konsolide finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “İlişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 7).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. FİNANSAL VARLIKLAR

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 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ile beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|------------------------------------|---------------|----|----------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*) | 400 | - | 400 | - |
| Yatırım Fonları | - | - | 5.147 | - |
| | 400 | - | 5.547 | - |

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|--|---------------|----|----------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Özel Karşılıklar / Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | (400) | - | (400) | - |
| | (400) | - | (400) | - |

(*) 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 fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 5.147 TL).

Türev finansal varlık 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 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---------------------------|---------------|--------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Swap Alım-Satım İşlemleri | - | 8.360 | 105 | 5.278 |
| | - | 8.360 | 105 | 5.278 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

Türev Finansal Yükümlülükler

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|---------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| <u>Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar</u> | | | | |
| Swap Alım-Satım İşlemleri | - | 208.237 | - | 19.613 |
| | - | 208.237 | - | 19.613 |
| <u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler</u> | | | | |
| Swap Alım-Satım İşlemleri | - | 96.485 | - | - |
| | - | 96.485 | - | - |
| Toplam | - | 304.722 | - | 19.613 |

NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|-----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Mevduat | 4.305 | 23.946 | 5.093 | 30.296 |
| Vadeli Mevduat | - | 214.237 | - | 212.485 |
| Faiz Reeskontu | - | 30 | - | 19 |
| | 4.305 | 238.213 | 5.093 | 242.800 |

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u> | <u>30 Eylül 2018</u> |
|--------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| ABD Doları | %4,00 | 01.10.2018 | 43.728 |
| Avro | %1,50-%3,00 | 01.10.2018-25.10.2018 | 170.539 |
| | | | 214.267 |

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|--------------------|---------------------|------------------------|-----------------------|
| ABD Doları | %0,50-%2,25 | 02.01.2018 | 19.767 |
| Avro | %1,10-%1,40 | 02.01.2018 -26.01.2018 | 192.737 |
| | | | 212.504 |

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde 229.747 TL karşılığı (31 Aralık 2017: 184.114 TL) yabancı para, 4.104 TL tutarında (31 Aralık 2017: 4.885 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:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> | <u>30 Eylül 2017</u> |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Vadesiz Mevduat | 28.251 | 35.389 | 37.420 |
| Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç) | 214.237 | 212.485 | 215.750 |
| Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler | 242.488 | 247.874 | 253.170 |

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

| | Bağlı Ortaklıklar | Ana Faaliyeti | Kuruluş ve Faaliyet Yeri | Oy Kullanım Gücü (%) | İştirak Oranı (%) | | Kayıtlı Değer | |
|---|-------------------------------------|---------------|--------------------------|----------------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|
| | | | | | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
| Borsada İşlem Gören: | | | | | | | | |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım) | Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri | İstanbul | 4,86 | 4,86 | 4,86 | 36.993 | 42.329 | |
| İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | Girişim Sermayesi | İstanbul | 0,89 | 0,89 | 0,89 | 1.001 | 1.153 | |
| 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 | 666 | |
| Efes Varlık Yönetimi A.Ş. | Varlık Yönetimi | İstanbul | 10,00 | 10,00 | 10,00 | 4.000 | 3.000 | |
| TOPLAM | | | | | | 42.719 | 47.187 | |

5. FAKTORİNG ALACAKLARI

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Kısa Vadeli Faktoring Alacakları (*) | | |
| Yurtiçi Faktoring Alacakları | 1.690.196 | 3.662.132 |
| İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları | 427.952 | 535.156 |
| Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları | 40.753 | 29.347 |
| Kazanılmamış Faiz Gelirleri | (14.868) | (21.768) |
| | <u>2.202.077</u> | <u>4.204.867</u> |
| Takipteki Faktoring Alacakları (**) | 58.044 | 42.099 |
| Özel Karşılıklar (**) | (44.576) | (39.630) |
| | <u>2.157.501</u> | <u>4.207.336</u> |

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

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %36,82, ABD Doları için %12,90, Avro için %6,58 ve GBP için %5,66’dır. (31 Aralık 2017: TL için %17,64, ABD Doları için %5,67, Avro için %3,53 ve GBP için %5,98).

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| Yurtiçi Gayri Kabili Rücu | 720.645 | 1.867.312 |
| Yurtdışı Gayri Kabili Rücu | 302.498 | 195.722 |
| Yurtiçi Kabili Rücu | 1.000.785 | 1.801.683 |
| Yurtdışı Kabili Rücu | 133.573 | 342.619 |
| | 2.157.501 | 4.207.336 |

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---------------------|----------------------|-----------------------|
| 90 – 180 Gün Arası | 14.763 | 2.146 |
| 180 – 360 Gün Arası | 3.440 | 1.505 |
| 360 Gün Üzeri | 39.841 | 38.448 |
| | 58.044 | 42.099 |

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

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2018 | 1 Ocak- 30 Eylül 2017 |
|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Dönem Başındaki Karşılık | (39.630) | (38.547) |
| Dönem İçinde Ayrılan Karşılık | (6.191) | (2.626) |
| Tahsilatlar | 1.245 | 1.861 |
| Dönem Sonundaki Karşılık | (44.576) | (39.312) |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. KİRALAMA İŞLEMLERİ

A. Finansal Kiralama Alacakları

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| 30 Eylül 2018 | Kısa Vadeli | Uzun Vadeli | Toplam |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları | 114.293 | - | 114.293 |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları | 42.511 | - | 42.511 |
| Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*) | 260.568 | 297 | 260.865 |
| Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları | 2.648.435 | 4.087.899 | 6.736.334 |
| Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri | (399.530) | (446.857) | (846.387) |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**) | - | 326.453 | 326.453 |
| Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar | - | 90.323 | 90.323 |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 12.251 | - | 12.251 |
| Özel Karşılıklar (*) | (156.765) | (179) | (156.944) |
| Net Finansal Kiralama Alacakları | 2.521.763 | 4.057.936 | 6.579.699 |

| 31 Aralık 2017 | Kısa Vadeli | Uzun Vadeli | Toplam |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları | 59.559 | - | 59.559 |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları | 31.331 | - | 31.331 |
| Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*) | 197.720 | 26.595 | 224.315 |
| Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları | 1.950.652 | 2.854.560 | 4.805.212 |
| Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri | (316.960) | (323.575) | (640.535) |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**) | - | 223.516 | 223.516 |
| Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar | - | 138.329 | 138.329 |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 9.375 | - | 9.375 |
| Özel Karşılıklar (*) | (123.953) | (16.673) | (140.626) |
| Net Finansal Kiralama Alacakları | 1.807.724 | 2.902.752 | 4.710.476 |

(*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

(**) Grup, yaptığı finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan makine ve teçhizat satın almaktadır. 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, satın alınmış ve ödemesi yapılmış ancak ödeme planına bağlanmamış makine ve teçhizatların maliyeti ve ek giderleri bu kalemdedir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 2018 (**) | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 ve sonrası | Toplam |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------------|------------------|
| Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*) | 1.053.689 | 2.453.927 | 1.665.082 | 991.692 | 466.243 | 378.677 | 7.009.310 |
| Kazanılmamış Faiz | (119.620) | (351.076) | (192.484) | (103.242) | (41.032) | (38.933) | (846.387) |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 934.069 | 2.102.851 | 1.472.598 | 888.450 | 425.211 | 339.744 | 6.162.923 |

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

(**) 103.921 TL tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarının tahsilat tarihleri belli olmadığından 2018 döneminde sınıflandırılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | <u>2018 (**)</u> | <u>2019</u> | <u>2020</u> | <u>2021</u> | <u>2022</u> | <u>2023 ve sonrası</u> | <u>Toplam</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*) | 2.134.606 | 1.357.984 | 794.317 | 426.967 | 167.030 | 108.262 | 4.989.166 |
| Kazanılmamış Faiz | <u>(316.961)</u> | <u>(178.853)</u> | <u>(86.037)</u> | <u>(37.060)</u> | <u>(13.547)</u> | <u>(8.077)</u> | <u>(640.535)</u> |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | <u>1.817.645</u> | <u>1.179.131</u> | <u>708.280</u> | <u>389.907</u> | <u>153.483</u> | <u>100.185</u> | <u>4.348.631</u> |

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

(**) 83.689 TL tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarının tahsilat tarihleri belli olmadığından 2018 döneminde sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %16,46, ABD Doları için %6,54 ve Avro için %4,76'dır (31 Aralık 2017: TL için %14,87, ABD Doları için %6,05 ve Avro için %4,82).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Anapara Döviz Tutarı</u> | <u>Anapara (*) (Net) (TL)</u> | <u>Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı</u> | <u>Kazanılmamış Faiz (TL)</u> |
|--------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|
| ABD Doları | 195.732.073 | 1.172.474 | 24.357.203 | 145.036 |
| Avro | 468.166.446 | 3.253.991 | 49.134.693 | 341.511 |
| CHF | 1.795.838 | 10.993 | 115.321 | 706 |
| TL | | 1.725.465 | | 359.134 |
| Toplam | | <u>6.162.923</u> | | <u>846.387</u> |

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Anapara Döviz Tutarı</u> | <u>Anapara (*) (Net) (TL)</u> | <u>Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı</u> | <u>Kazanılmamış Faiz (TL)</u> |
|--------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|
| ABD Doları | 232.497.715 | 876.958 | 22.297.868 | 83.790 |
| Avro | 389.142.362 | 1.757.172 | 41.427.561 | 187.066 |
| CHF | 2.213.056 | 8.531 | 175.737 | 677 |
| TL | | 1.705.970 | | 369.002 |
| Toplam | | <u>4.348.631</u> | | <u>640.535</u> |

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

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

| <u>Teminat Bilgileri:</u> | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|----------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| İpotekler | 246.697 | 228.871 |
| Kredi Garanti Fonu Kefaleti | 164.109 | 48.793 |
| Hisse Rehni | 76.235 | - |
| Ticari İşletme Rehni | 40.428 | 34.092 |
| Taşınır Rehni | 30.800 | - |
| Teminat Mektupları | 9.404 | 16.851 |
| Nakit Blokajlar | 3.979 | 3.008 |
| Hisse senedi | 2.450 | 2.446 |
| Hesap Rehni | 1.617 | 1.051 |
| Garantörlük | 162 | 288 |
| | <u>575.881</u> | <u>335.400</u> |

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 5.312.560 TL tutarında kefalet, 54.267 TL araç rehni, 61.532 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 3.707.190 TL tutarında kefalet, 50.806 TL araç rehni, 12.514 TL makine rehni, 118.326 TL alacak temliği).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Grup’un finansal kiralama alacakları içerisinde yer alan gecikme vadesi 150 günün altında olan 114.293 TL (31 Aralık 2017: 59.559 TL) tutarındaki faturalanmış alacağın vadesi geçmiş olduğu halde bu alacakların tahsilat kalitesinde bir değişiklik olmadığından ve Grup yönetimince tahsil edilebilir olarak değerlendirildiğinden, söz konusu alacaklara karşılık ayrılmamıştır. Vadesi 0-150 gün arası gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|-----------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 30 Güne Kadar | 96.794 | 48.613 |
| 30 – 60 Gün Arası | 10.845 | 5.384 |
| 60 – 90 Gün Arası | 3.651 | 2.534 |
| 90 – 150 Gün Arası | 3.003 | 3.028 |
| Vadesi Geçmiş Kısım | <u>114.293</u> | <u>59.559</u> |
| Vadesi Gelmemiş Kısım | <u>1.060.634</u> | <u>341.148</u> |
| | <u>1.174.927</u> | <u>400.707</u> |

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

| <u>Teminat Bilgileri:</u> | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|----------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| İpotekler | 95.699 | 28.565 |
| Hisse Rehni | 17.677 | 27.216 |
| Kredi Garanti Fonu | 32.572 | 4.019 |
| Hisse Senedi | 2.450 | - |
| Teminat Mektupları | 1.800 | 1.288 |
| Hesap Rehni | 1.617 | 1.051 |
| Nakit Blokajlar | - | 59 |
| Garantörlük | - | 26 |
| | <u>151.815</u> | <u>62.224</u> |

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 1.009.992 TL tutarında kefalet, 11.526 TL araç rehni ve 1.594 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 331.696 TL kefalet, 4.244 TL araç rehni ve 2.544 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 36’da verilmiştir.

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

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|--|-----------------------------|------------------------------|
| 150 – 240 Gün Arası | 2.959 | 3.638 |
| 240 – 360 Gün Arası | 5.268 | 2.204 |
| 360 Gün Üzeri | 91.180 | 75.804 |
| Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları | 161.926 | 148.412 |
| Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri | (468) | (5.743) |
| | <u>260.865</u> | <u>224.315</u> |

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

| <u>Teminat Bilgileri:</u> | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|----------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| İpotekler | 7.614 | 5.299 |
| | <u>7.614</u> | <u>5.299</u> |

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 85.986 TL tutarında kefalet, 164.331 TL araç rehni ve 2.933 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 143.473 TL kefalet, 981 TL araç rehni ve 74.562 TL finansal kiralama konusu ekipman)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:

| | <u>1 Ocak- 30 Eylül 2018</u> | <u>1 Ocak- 30 Eylül 2017</u> |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Dönem Başındaki Karşılık | (140.626) | (111.683) |
| Ayrılan Karşılık | (18.099) | (14.610) |
| Tahsilatlar | 1.781 | 611 |
| Dönem Sonundaki Karşılık | (156.944) | (125.682) |

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|--------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Faaliyet Kiralaması Alacakları | - | - |
| | - | - |

Grup’un 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacakları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|-----------|----------------------|-----------------------|
| 2018 Yılı | 219 | 419 |
| 2019 Yılı | 835 | 414 |
| 2020 Yılı | 388 | 132 |
| 2021 Yılı | 136 | - |
| | 1.578 | 965 |

C. Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar

| | <u>30 Eylül 2018</u> | | <u>31 Aralık 2017</u> | |
|--------------------------|----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Sigorta Primi Alacakları | 4.064 | 6.048 | 3.157 | 3.672 |
| Diğer | 1.572 | 567 | 2.375 | 171 |
| | 5.636 | 6.615 | 5.532 | 3.843 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|--|----------------------|-----------------------|
| <u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u> | | |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. | 19.748 | 20.882 |
| Tuğay Gıda San. ve Tic. A.Ş. | 18.457 | 4.235 |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. | 13.027 | 11.667 |
| Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş. | 1.403 | 1.409 |
| Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. | 346 | 505 |
| Kanyon Yönetim İşletim ve Pazarlama A.Ş. | 151 | 377 |
| Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş. | - | 22 |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | - | 699 |
| Toplam | 53.132 | 39.796 |
| <u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Alacakları</u> | | |
| TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. | 1 | - |
| Toplam | 1 | - |
| <u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u> | | |
| Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş. | 457 | 766 |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. | - | 49.900 |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş. | - | 15.942 |
| Toplam | 457 | 66.608 |
| <u>İlişkili Taraflara Borçlar</u> | | |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi) | 21.342 | 18.462 |
| İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. | 68 | 160 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 4 | - |
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. | 5 | 1 |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. | - | 4 |
| İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş | - | 44 |
| Toplam | 21.419 | 18.671 |
| <u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u> | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat | 208.358 | 160.426 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat | 25.492 | 28.573 |
| İşbank AG Vadesiz Mevduat | 761 | 5.579 |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat | 58 | 31 |
| Toplam | 234.669 | 194.609 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|--|---------------|----------------|
| <u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</u> | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 58.540 | 12.926 |
| Toplam | 58.540 | 12.926 |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| <u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u> | | |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 1.313 | 466 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 6.354 | 1.670 |
| Toplam | 7.667 | 2.136 |

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u> | <u>30 Eylül 2018</u> |
|--------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| TL | %18,54-%35 | 01.10.2018-08.05.2020 | 57.228 |
| Avro | %7,12 | 20.12.2018 | 139.248 |
| | | | 196.476 |

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|--------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| TL | %17,00 –%18,57 | 02.01.2018-15.06.2018 | 437.612 |
| ABD Doları | %4,99 | 17.07.2018 | 38.140 |
| | | | 475.752 |

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u> | <u>30 Eylül 2018</u> |
|--------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| ABD Doları | %4,60 | 20.06.2020 | 151.823 |
| Avro | %2,24 - %3,07 | 18.12.2020-30.06.2025 | 342.264 |
| | | | 494.087 |

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Vade</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|--------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| ABD Doları | %2,68 | 15.09.2018 | 3.804 |
| Avro | %1,01 - %3,45 | 06.06.2018-27.12.2024 | 255.559 |
| | | | 259.363 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 01.01.2018- 30.09.2018 | 01.07.2018- 30.09.2018 | 01.01.2017- 30.09.2017 | 01.07.2017- 30.09.2017 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u> | | | | |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. | 832 | 420 | 1.006 | 275 |
| KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. | 617 | 212 | 721 | 230 |
| Tukaş Gıda San. Ve Tic.A.Ş. | 595 | 248 | 526 | 144 |
| Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş. | 79 | 26 | 93 | 31 |
| Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. | 40 | 11 | 81 | 23 |
| Kanyon Yönetim İşletim Ve Pazarlama A.Ş. | 9 | 1 | 25 | 7 |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş | 5 | - | 734 | 176 |
| Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş. | 1 | - | 7 | 1 |
| Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş | - | - | 2 | - |
| Toplam | 2.178 | 918 | 3.195 | 887 |
| <u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Gelirleri</u> | | | | |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 325 | 149 | 174 | 62 |
| TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. | 95 | 38 | 46 | 20 |
| TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. | 6 | 2 | 4 | 1 |
| Toplam | 426 | 189 | 224 | 83 |
| <u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u> | | | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 1.520 | 600 | 1.351 | 534 |
| Toplam | 1.520 | 600 | 1.351 | 534 |
| <u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u> | | | | |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 5.351 | - | 2.189 | - |
| İş Net Elektr.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş. | 40 | - | 234 | - |
| Toplam | 5.391 | - | 2.423 | - |
| <u>Finansman Giderleri</u> | | | | |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 22.945 | 12.105 | 15.051 | 4.037 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 15.867 | 12.060 | 3.832 | 2.213 |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 4.981 | 2.217 | 3.919 | 1.349 |
| İşbank AG | 25 | 6 | 10 | 1 |
| Toplam | 43.818 | 26.388 | 22.812 | 7.600 |
| <u>Kira Gideri</u> | | | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 2.977 | 990 | 3.417 | 1.139 |
| Toplam | 2.977 | 990 | 3.417 | 1.139 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

| | 01.01.2018- 30.09.2018 | 01.07.2018- 30.09.2018 | 01.01.2017- 30.09.2017 | 01.07.2017- 30.09.2017 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <u>Komisyon Geliri</u> | | | | |
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi | 3.821 | 1.045 | 3.456 | 1.121 |
| Toplam | 3.821 | 1.045 | 3.456 | 1.121 |
| <u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u> | | | | |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş. | 128 | 62 | 66 | 22 |
| Şişe Cam Dış Tic.AŞ. | 100 | 27 | - | - |
| Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş | 1 | 1 | - | - |
| Toplam | 229 | 90 | 66 | 22 |
| <u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u> | | | | |
| Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. | 4.129 | - | 4.333 | 1.972 |
| Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş. | 1.910 | 933 | 1.413 | 516 |
| Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş | 93 | 71 | 36 | 20 |
| Toplam | 6.132 | 1.004 | 5.782 | 2.508 |
| <u>Yatırım Fonu Geliri</u> | | | | |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 129 | 61 | 349 | 165 |
| Toplam | 129 | 61 | 349 | 165 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye İş Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen swap işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Alım | Satım | Alım | Satım |
| Swap İşlemleri | 442.597 | 481.285 | 206.894 | 196.707 |
| | 442.597 | 481.285 | 206.894 | 196.707 |

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen swap işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Alım | Satım | Alım | Satım |
| Swap İşlemleri | 330.985 | 329.461 | 223.139 | 222.542 |
| | 330.985 | 329.461 | 223.139 | 222.542 |

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Grup’un ihraç edilen menkul kıymetlerinin ilişkili kuruluşlar tarafından elde tutulan kısımları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---------------|----------------|
| Millî Reasürans T.A.Ş. | 14.715 | - |
| İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 1.978 | 2.351 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 3.944 | - |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 420 | 100 |
| İş Portföy Yönetimi A.Ş. | - | 1.003 |
| | 21.057 | 3.454 |

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

| | 01.01.2018- 30.09.2018 | 01.07.2018- 30.09.2018 | 01.01.2017- 30.09.2017 | 01.07.2017- 30.09.2017 |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**) | 6.621 | 1.748 | 5.733 | 1.716 |
| | 6.621 | 1.748 | 5.733 | 1.716 |

(*) 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerin de sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlıklar aşağıdaki

| | Döşeme ve Demirbaşlar | Faaliyet Kiralmasına Konu Varlıklar | Diğer Maddi Varlıklar | Diğer Menkuller | Özel Maliyetler | Toplam |
|---|-----------------------------|--|-----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
| <u>Maliyet</u> | | | | | | |
| 1 Ocak 2018 Açılış Bakiyesi | 6.168 | 1.057 | 1.456 | - | 3.916 | 12.597 |
| Alımlar | 1.239 | 376 | - | 12.100 | 327 | 14.042 |
| Çıkışlar | (231) | - | - | (12.100) | - | (12.331) |
| 30 Eylül 2018 Kapanış Bakiyesi | 7.176 | 1.433 | 1.456 | - | 4.243 | 14.308 |
| <u>Birikmiş Amortisman</u> | | | | | | |
| 1 Ocak 2018 Açılış Bakiyesi | (3.766) | (329) | (1.456) | - | (3.453) | (9.004) |
| Dönem Amortismanı | (575) | (301) | - | - | (168) | (1.044) |
| Çıkışlar | 11 | - | - | - | - | 11 |
| 30 Eylül 2018 Kapanış Bakiyesi | (4.330) | (630) | (1.456) | - | (3.621) | (10.037) |
| 30 Eylül 2018 Net Kayıtlı Değeri | 2.846 | 803 | - | - | 622 | 4.271 |
| 1 Ocak 2018 Net Kayıtlı Değeri | 2.402 | 728 | - | - | 463 | 3.593 |

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

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihleri itibariyle, Grup’un maddi duran varlıklarının üzerine herhangi bir rehin ve ipotek bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>30 Eylül 2017</u> |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>Maliyet</u> | | |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi | 7.215 | 5.042 |
| Alımlar | 1.494 | 1.151 |
| Transfer | - | (15) |
| Çıkışlar | (67) | - |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi | <u>8.642</u> | <u>6.178</u> |
| | | |
| <u>İtfa Payı</u> | | |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi | (3.441) | (2.618) |
| Dönem Amortismanı | (914) | (598) |
| Transfer | - | 15 |
| Çıkışlar | (1) | - |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi | <u>(4.356)</u> | <u>(3.201)</u> |
| | | |
| Net Kayıtlı Değeri (*) | <u>4.286</u> | <u>2.977</u> |

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

Serefiye

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 2017 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL'dir (31 Aralık 2017: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 30 Haziran 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleşmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

| <u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teskil Eden Zamanlama Farklıkları</u> | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|--|-----------------------------|------------------------------|
| Finansal Araç Değerleme Farkları | 296.363 | 14.229 |
| Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı | 135.024 | 118.778 |
| Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri | 14.868 | 21.768 |
| Dava Karşılığı | 5.363 | 3.753 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 4.442 | 3.880 |
| Ödenecek İkramiye Karşılıkları | 3.103 | 4.077 |
| Kullanılmamış İzin Karşılığı | 1.505 | 1.498 |
| Gider Tahakkukları | 904 | 216 |
| Peşin Ödenen Giderler | 752 | 1.522 |
| Finansal Kiralama Düzeltmesi | 353 | (7.533) |
| Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı | (2.833) | (2.639) |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları | (42.519) | (31.780) |
| | <u>417.325</u> | <u>127.769</u> |

| <u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u> | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|--|-----------------------------|------------------------------|
| Finansal Araç Değerleme Farkları | 65.201 | 3.131 |
| Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı | 27.738 | 24.489 |
| Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri | 3.271 | 4.789 |
| Dava Karşılığı | 1.180 | 825 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 901 | 776 |
| Ödenecek İkramiye Karşılıkları | 683 | 897 |
| Kullanılmamış İzin Karşılığı | 312 | 300 |
| Gider Tahakkukları | 199 | 48 |
| Peşin Ödenen Giderler | 165 | 335 |
| Finansal Kiralama Düzeltmesi | 71 | (1.507) |
| Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı | (586) | (528) |
| Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları | (9.354) | (6.992) |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | <u>89.781</u> | <u>26.563</u> |

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı, 2018-2020 yılları arasında gerçekleştirilecek vergilendirilebilir kazançlar için %22, sonrası için % 20'dir (31 Aralık 2017: 2018-2020 yılları arasında gerçekleştirilecek vergilendirilebilir kazançlar için %22, sonrası için % 20). Dönem içerisinde kullanılan yatırım indirimi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017 : 44.074).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Yatırım İndirimi:

Anayasa Mahkemesinin 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/144 sayılı Kararı ile iptal edilen 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun geçici 69. Maddesindeki “sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait” ibaresi, 1 Ağustos 2010 tarihli ve 27659 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6009 sayılı Kanun’un 5. maddesi ile yeniden düzenlenmiştir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmakla birlikte, yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ilgili yıl kazanç tutarının %25’ini aşmaması öngörülmüştür. Yapılan değişiklikte, yatırım indiriminden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 yerine yürürlükteki oran (%20) olması esas benimsenmiştir. Anayasa Mahkemesi 9 Şubat 2012 tarihli ve 2012/9 sayılı kararı (Esas No: 2010/93) 6009 sayılı Kanun’un 5. maddesiyle Gelir Vergisi Kanunu’nun geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın % 25’ini aşamaz." biçimindeki cümlenin, Anayasa’ya aykırı olduğuna ve iptaline karar vermiştir. Anayasa Mahkemesinin kararını takiben Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından, mükelleflerin 2011 yılına ilişkin verecekleri Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesinde % 25’lik sınırı dikkate almaksızın yatırım indiriminden faydalanabilmelerine ilişkin gerekli düzenlemeleri yapılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>30 Eylül 2017</u> |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi | 26.563 | 32.193 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | 59.387 | (10.556) |
| Özkaynakta Sınıflandırılan | 3.831 | - |
| Kapanış Bakiyesi | 89.781 | 21.637 |

11. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | | <u>31 Aralık 2017</u> | |
|--------------------------------------|----------------------|----------|-----------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*) | 547 | - | 785 | - |
| | 547 | - | 785 | - |

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|--|---------------|--------------|----------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar | 17.846 | - | 16.595 | 22 |
| Fatura Edilecek Bedeller | 862 | - | 711 | - |
| Avanslar | 156 | - | 24 | - |
| Verilen Depozitolar | 35 | 23 | 36 | 33 |
| Diğer | 7.838 | 1.718 | 5.372 | 871 |
| | 26.737 | 1.741 | 22.738 | 926 |

13. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Krediler | 1.486.637 | 1.529.559 | 3.789.129 | 1.401.765 |
| Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Faksitleri | 22.747 | 290.474 | 18.473 | 261.356 |
| Toplam Kısa Vadeli Krediler | 1.509.384 | 1.820.033 | 3.807.602 | 1.663.121 |
| Uzun Vadeli Krediler | 259.395 | 1.988.832 | 45.976 | 1.060.444 |
| Toplam Uzun Vadeli Krediler | 259.395 | 1.988.832 | 45.976 | 1.060.444 |
| TOPLAM | 1.768.779 | 3.808.865 | 3.853.578 | 2.723.565 |

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin tamamı teminatsızdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin geri ödeme tablosu aşağıdaki gibidir:

| <u>Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:</u> | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|---|-----------------------------|------------------------------|
| 1 yıl içinde ödenecekler | 3.327.811 | 5.470.723 |
| 1-2 yıl içinde ödenecekler | 1.377.678 | 478.548 |
| 2-3 yıl içinde ödenecekler | 447.866 | 376.456 |
| 3-4 yıl içinde ödenecekler | 182.592 | 106.780 |
| 4-5 yıl içinde ödenecekler | 90.579 | 62.252 |
| 5 yıl üzeri ödenecekler | 151.118 | 82.384 |
| TOPLAM | <u>5.577.644</u> | <u>6.577.143</u> |

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

| <u>Döviz Cinsi (*)</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Döviz Tutarı</u> | <u>30 Eylül 2018</u> |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| TL | % 13,53-% 24,25 | 1.461.359.000 | 1.461.359 |
| ABD Doları | % 2,32-% 5,01 | 2.194.556 | 13.146 |
| Avro | % 0,40-% 4,18 | 213.311.111 | 1.482.619 |
| GBP | % 1,77-% 2,75 | 575.716 | 4.496 |
| Kredi faiz reeskontları | | | 54.576 |
| TOPLAM | | | <u>3.016.196</u> |

| <u>Döviz Cinsi (*)</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Döviz Tutarı</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|
| TL | % 11,57-% 19,70 | 3.764.473 | 3.764.473 |
| ABD Doları | % 1,95-% 5,01 | 92.409.475 | 348.559 |
| Avro | % 0,50-% 3,45 | 227.121.288 | 1.025.566 |
| GBP | % 4,50 | - | - |
| Kredi faiz reeskontları | | | 52.296 |
| TOPLAM | | | <u>5.190.894</u> |

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

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli krediler ile uzun vadeli kredilerin kısa vadeli taksitlerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Döviz Tutarı</u> | <u>30 Eylül 2018</u> |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| TL | % 20,63-% 18,54 | 200.000.000 | 200.000 |
| ABD Doları | % 1,51-% 5,52 | 125.820.041 | 753.687 |
| Avro | % 0,80-% 3,53 | 231.315.997 | 1.607.761 |
| TOPLAM | | | <u>2.561.448</u> |

| <u>Döviz Cinsi</u> | <u>Faiz Oranı %</u> | <u>Döviz Tutarı</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|
| ABD Doları | % 1,51-% 4,56 | 49.835.783 | 187.976 |
| Avro | % 0,80-% 3,85 | 265.368.691 | 1.198.273 |
| TOPLAM | | | <u>1.386.249</u> |

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları bileşik olarak ifade edilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Sabit faizli | 1.686.148 | 1.520.203 | 3.787.184 | 1.352.867 |
| Değişken faizli | 82.631 | 2.288.662 | 66.394 | 1.370.698 |
| | 1.768.779 | 3.808.865 | 3.853.578 | 2.723.565 |

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 36’da verilmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Grup’un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 13.223.067 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 8.974.822 TL).

14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|--|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar | 4.724 | 54.009 | 8.106 | 59.273 |
| Alınan Sipariş Avansları (**) | 33.591 | 85.020 | 20.717 | 75.659 |
| Ödenecek BSMV | 8.169 | - | 2.601 | - |
| Ödenecek SSK Primleri | 1.350 | - | 1.195 | - |
| Ödenecek KDV | 34 | - | 76 | - |
| Ödenecek Gelir Vergisi | 652 | - | 628 | - |
| Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler | 34 | - | 36 | - |
| Ertelenmiş Gelirler | 947 | - | 199 | - |
| Diğer (*) | 13.739 | 45.511 | 13.316 | 31.819 |
| | 62.259 | 184.540 | 46.874 | 166.751 |

(*) 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.

15. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

Bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

| | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|------------------|------------------|----|------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Finansman bonosu | 1.804.122 | - | 1.321.010 | - |
| Tahvil | - | - | 91.890 | - |
| Faiz Reeskontu | 65.024 | - | 47.962 | - |
| | 1.869.146 | - | 1.460.862 | - |

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

Kupon ödeme tarihleri aşağıdaki gibidir:

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

(*) Tahvilin 1. Kupon ödemesi 23 Haziran 2017, 2. Kupon Ödemesi 22 Eylül 2017, 3. Kupon Ödemesi 22 Aralık 2017, 4. Kupon Ödemesi 23 Mart 2018, 5. Kupon Ödemesi 22 Haziran 2018, 6. Kupon Ödemesi 21 Eylül 2018 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 75.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 21 Mayıs 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 2 Kasım 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 200.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 13 Temmuz 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 12 Ekim 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 110.700 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 07 Ağustos 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 19 Kasım 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 76.200 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 11 Eylül 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 12 Kasım 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 265.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 21 Eylül 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 23 Kasım 2018’dir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER(Devamı)

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 138.430 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 25 Ocak 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 10 Ocak 2019’tur.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 120.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 9 Şubat 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 25 Ocak 2019’tur.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 80.300 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 17 Ağustos 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 12 Kasım 2018’dir

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 270.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 31 Ağustos 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 30 Ekim 2018’dir

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 87.220 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 07 Eylül 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 04 Aralık 2018’dir

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 68.500 TL nominal tutarlı finansman bonusu 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 20 Nisan 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 05 Nisan 2019’tur.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 142.100 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 10 Kasım 2017 tarih ve 40/1393 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 13 Ağustos 2018 tarihinde gerçekleşmiş olup, vadesi 12 Kasım 2018’dir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 104.800 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 10 Kasım 2017 tarih ve 40/1393 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 27 Nisan 2018 tarihinde gerçekleşmiş olup, vadesi 11 Ekim 2018’dir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 186.200 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 10 Kasım 2017 tarih ve 40/1393 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 04 Eylül 2018 tarihinde gerçekleşmiş olup, vadesi 03 Aralık 2018’dir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

17. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|---------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 4.442 | 3.880 |
| İkramiye Karşılıkları | 1.505 | 4.077 |
| Kullanılmamış İzin Karşılıkları | 3.103 | 1.498 |
| | <u>9.050</u> | <u>9.455</u> |

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60’ncü 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 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>30 Eylül 2017</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| İskonto oranı | %4,49 | %3,43 |
| Enflasyon | %7,00 | %7,80 |
| Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı | %100 | %100 |

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>30 Eylül 2017</u> |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| Dönem Başı | 3.880 | 3.573 |
| Hizmet Maliyeti | 1.036 | 800 |
| Ödenen Kıdem Tazminatı | (474) | (385) |
| Dönem Sonu | <u>4.442</u> | <u>3.988</u> |

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>30 Eylül 2017</u> |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Dönem Başı | 1.498 | 1.129 |
| Dönem İçerisindeki Artış | 7 | 271 |
| Dönem Sonu | <u>1.505</u> | <u>1.400</u> |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

17. KARŞILIKLAR (Devamı)

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>30 Eylül 2017</u> |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Dönem Başı | 4.077 | 2.713 |
| Dönem İçerisindeki Artış | 3.103 | 2.739 |
| İptaller | (1.642) | (783) |
| Ödenen İkramiye | (2.435) | (1.930) |
| Dönem Sonu | 3.103 | 2.739 |

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Dava Karşılığı | 5.363 | 3.753 |
| Genel Yönetim Giderleri Karşılığı | 905 | 216 |
| | 6.268 | 3.969 |

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

| <u>30 Eylül 2018</u> | <u>Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı</u> | <u>Dava Karşılığı</u> | <u>Genel Yönetim Giderleri Karşılığı</u> |
|----------------------|---|-----------------------|--|
| Açılış | - | 3.753 | 216 |
| Dönem Gideri | - | 1.983 | 905 |
| Ödemeler | - | - | (216) |
| İptaller | - | (373) | - |
| Dönem Sonu | - | 5.363 | 905 |

| <u>30 Eylül 2017</u> | <u>Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı</u> | <u>Dava Karşılığı</u> | <u>Genel Yönetim Giderleri Karşılığı</u> |
|----------------------|---|-----------------------|--|
| Açılış | - | 3.170 | 215 |
| Dönem Gideri | - | 335 | 748 |
| Ödemeler | - | - | (215) |
| İptaller | - | (22) | - |
| Dönem Sonu | - | 3.483 | 748 |

18. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Devreden KDV | 5.212 | - |
| Tevkif Edilen Gelir Vergileri | 727 | 728 |
| Toplam | 5.939 | 728 |

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihleri itibarıyla, cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|---|----------------------|-----------------------|
| Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:33) | 131.814 | 19.776 |
| Cari Dönem Yatırım İndirimi Stopaj Karşılığı (Not:33) | - | 8.727 |
| Cari Dönem İçin Ödenen Vergi | (51.675) | (5.143) |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 80.139 | 23.360 |

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>30 Eylül 2017</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi | 23.360 | 28.371 |
| Cari Dönem Gideri (Not:33) | 131.814 | 13.922 |
| Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı | - | (1.446) |
| Dönem İçindeki Ödemeler | (74.569) | (26.925) |
| Önceki Dönem Yatırım İndirimi Stopaj Düzeltmesi | (466) | - |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 80.139 | 13.922 |

19. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 60.347 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2017: 41.088 TL) ve net dönem karı üzerinden 19.872 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: 10.782 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

19. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR (Devamı)

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|--|----------------------|-----------------------|
| Dönem Başı | 41.088 | 28.037 |
| Menkul Değerler Değerleme Farklarından | (613) | 2.269 |
| Nakit Temettü Azınlık Payı | - | - |
| Dönem Karından/Zararından | 19.872 | 10.782 |
| Dönem Sonu | <u>60.347</u> | <u>41.088</u> |

20. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket’in 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruluş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir

| <u>Hissedarlar</u> | <u>(%)</u> | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>(%)</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 29,46 | 204.850 | 28,56 | 185.726 |
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 27,79 | 193.253 | 27,79 | 180.746 |
| Trakya Yatırım Holding A.Ş. | 0,90 | 6.258 | 0,90 | 5.853 |
| Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş. | 0,08 | 531 | 0,08 | 496 |
| Halka açık | 41,77 | 290.411 | 42,67 | 277.482 |
| TOPLAM | <u>100,00</u> | <u>695.303</u> | <u>100,00</u> | <u>650.303</u> |

Şirket, 23 Mart 2018 tarihli Genel Kurul Kararı’na istinaden 2017 yılı karından dağıtılan bedelsiz hisselerden karşılanmak suretiyle, sermayesini 45.000 TL arttırarak 695.303 TL’ye çıkarmıştır. Sermaye arttırımı işlemi 8 Haziran 2018 tarihinde tescil olmuştur.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

| Pay Sahibi | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| 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 2018 | 31 Aralık 2017 |
|--|----------------------|-----------------------|
| 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> | 58 | 58 |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**) | 3.735 | 22.189 |
| Toplam | 3.793 | 22.247 |

(*) 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 ile türevlere ilişkin nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmından oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değeriyle değerlenen bir finansal aracın elden çıkarılması durumunda, değer artış fonunun satılan finansal varlıkla ilişkili parçası doğrudan kar/zararda muhasebeleştirilir. Yeniden değerlenen bir finansal aracın kalıcı değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise değer artış fonunun değer düşüklüğüne uğrayan finansal varlıkla ilişkili kısmı kar/zararda muhasebeleştirilir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. KAR YEDEKLERİ

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---------------------|----------------------|-----------------------|
| Yasal Yedekler | 44.321 | 38.674 |
| Olağanüstü Yedekler | 169.771 | 107.470 |
| Toplam | 214.092 | 146.144 |

(*) 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 2018 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 28.268 TL (31 Aralık 2017: 31.335 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 5.647 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

22. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

Grup’un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

23. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 1.625.601 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 1.360.038 TL).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 12.256 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2017: 6.487 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 5.363 TL (31 Aralık 2017: 3.753 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 17). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, 8.085.790 ABD Doları, 12.182.521 Avro tutarında (133.110 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 17.979.100 ABD Doları ve 17.646.619 Avro (147.499)).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, faktoring taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017 bulunmamaktadır.).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, 4.822.980 ABD Doları, 64.394.622 Avro ve 150.080.636 tam TL (626.546TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 12.446.989 ABD Doları 123.099.081 Avro ve 120.223.133 tam TL (723.026 TL)).

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 | |
|----------------------------|---------------|------------------|
| | Döviz Tutarı | TL |
| Swap Para Alım İşlemleri: | | |
| Avro | 1.587.650 | 11.035 |
| TL | 1.463.711.564 | 1.463.712 |
| | | 1.474.747 |
| Swap Para Satım İşlemleri: | | |
| ABD Doları | 149.700.000 | 896.733 |
| Avro | 103.400.174 | 718.683 |
| GBP | 1.750.000 | 13.664 |
| CHF | 1.722.600 | 10.544 |
| | | 1.639.624 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

23. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2017 | |
|----------------------------|----------------|------------------|
| | Döviz Tutarı | TL |
| Swap Para Alım İşlemleri: | | |
| Avro | 1.984.562 | 8.961 |
| TL | 1.686.114 | 1.686.114 |
| | | 1.695.075 |
| Swap Para Satım İşlemleri: | | |
| ABD Doları | 283.396.292 | 1.068.942 |
| Avro | 131.380.217 | 593.247 |
| GBP | 2.000.000 | 10.161 |
| CHF | 2.153.250 | 8.300 |
| | | 1.680.651 |

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 8.360 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 304.722 TL tutarında gerçekleşmemiş karı bulunmaktadır (Not 4) (31 Aralık 2017: 19.613 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 5.383 TL tutarında gerçekleşmemiş kar).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | <u>Kısa Vade</u> | <u>Uzun Vade</u> | <u>Toplam</u> |
|-------------------------|------------------|------------------|---------------|
| Swap Alım İşlemleri | 1.190.995 | 283.752 | 1.474.747 |
| Swap Satım İşlemleri | 1.354.927 | 284.697 | 1.639.624 |
| Forward Alım İşlemleri | - | - | - |
| Forward Satım İşlemleri | - | - | - |

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | <u>Kısa Vade</u> | <u>Uzun Vade</u> | <u>Toplam</u> |
|-------------------------|------------------|------------------|---------------|
| Swap Alım İşlemleri | 1.686.114 | 8.961 | 1.695.075 |
| Swap Satım İşlemleri | 1.672.351 | 8.300 | 1.680.651 |
| Forward Alım İşlemleri | - | - | - |
| Forward Satım İşlemleri | - | - | - |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24. 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 2018 | Finansal Kiralama | Faktoring | Konsolidasyon Düzeltilmeleri | Konsolide |
|----------------------|------------------------------|------------------|---|------------------|
| Aktif Toplamı | 7.012.771 | 2.205.261 | (53.767) | 9.164.265 |
| Yükümlülük Toplamı | 6.165.731 | 1.928.037 | - | 8.093.768 |
| Net Dönem Karı | 23.608 | 91.288 | (19.872) | 95.024 |

| 31 Aralık 2017 | Finansal Kiralama | Faktoring | Konsolidasyon Düzeltilmeleri | Konsolide |
|-----------------------|------------------------------|------------------|---|------------------|
| Aktif Toplamı | 5.068.687 | 4.267.775 | (53.767) | 9.282.695 |
| Yükümlülük Toplamı | 4.229.006 | 4.079.021 | - | 8.308.027 |
| Net Dönem Karı | 74.200 | 49.530 | (10.782) | 112.948 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

| 30 Eylül 2018 | Finansal Kiralama | Faktoring | Konsolidasyon Düzeltilmeleri | Toplam |
|--|------------------------------|------------------|---|---------------|
| Esas Faaliyet Gelirleri | 349.926 | 406.180 | - | 756.106 |
| Finansman Giderleri (-) | (295.111) | (369.066) | - | (664.177) |
| Brüt K/Z | 54.815 | 37.114 | - | 91.929 |
| Esas Faaliyet Giderleri (-) | (31.797) | (22.457) | - | (54.254) |
| Brüt Faaliyet K/Z | 23.018 | 14.657 | - | 37.675 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 419.598 | 108.269 | - | 527.867 |
| Karşılıklar (-) | (18.099) | (6.191) | - | (24.290) |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | (353.266) | (663) | - | (353.929) |
| Net Faaliyet K/Z | 71.251 | 116.072 | - | 187.323 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z | 71.251 | 116.072 | - | 187.323 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±) | (47.643) | (24.784) | - | (72.427) |
| Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z | 23.608 | 91.288 | - | 114.896 |
| Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar) | - | - | (19.872) | (19.872) |
| Net Dönem Karı /Zararı | 23.608 | 91.288 | (19.872) | 95.024 |

| | | | | |
|----------------------------|---------|-------|---|---------|
| Sabit Kıymet Alımları | 14.844 | 692 | - | 15.536 |
| Amortisman ve İtfa Payları | (1.353) | (605) | - | (1.958) |

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 22.260 TL nominal tutarlı finansman bonusu 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 18 Ekim 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 21 Aralık 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 250.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 12 Ekim 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 10 Ocak 2019’tur

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 200.000 TL nominal tutarlı finansman bonosunun, 12 Ekim 2018 tarihinde itfa ödemesi gerçekleşmiştir.

26. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

| | 01.01.2018 - 30.09.2018 | 01.07.2018 - 30.09.2018 | 01.01.2017 - 30.09.2017 | 01.07.2017 - 30.09.2017 |
|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | 349.500 | 133.191 | 263.186 | 92.152 |
| Faaliyet Kiralaması Gelirleri | 426 | 189 | 224 | 83 |
| Factoring Gelirleri | 406.180 | 163.382 | 228.880 | 88.922 |
| | 756.106 | 296.762 | 492.290 | 181.157 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

| | 01.01.2018 - 30.09.2018 | 01.07.2018 - 30.09.2018 | 01.01.2017 - 30.09.2017 | 01.07.2017 - 30.09.2017 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Personel Giderleri | (35.229) | (11.115) | (29.641) | (9.857) |
| Ofis Kira ve Aidat Giderleri | (4.219) | (1.403) | (4.541) | (1.544) |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | (1.036) | (539) | (801) | (176) |
| Araç ve Seyahat Giderleri | (1.870) | (666) | (1.686) | (538) |
| Bilgi İşlem Giderleri | (2.405) | (925) | (1.940) | (702) |
| Danışmanlık Giderleri | (528) | (182) | (526) | (183) |
| Amortisman Giderleri | (1.958) | (699) | (1.554) | (542) |
| Reklam İlan Giderleri | (454) | (67) | (398) | (108) |
| Sermaye Arttırımı ve Kotta Kalma Giderleri | (216) | (40) | (177) | (18) |
| Yönetim Kurulu Huzur Hakları | (1.873) | (652) | (1.680) | (565) |
| Haberleşme Giderleri | (483) | (142) | (360) | (105) |
| Sigorta Giderleri | (51) | (14) | (425) | (143) |
| Vergi, Resim, Harç Giderleri | (1.029) | (251) | (804) | (192) |
| Bddk Katılım Payı Gideri | (911) | (304) | (730) | (243) |
| Temsil Ağırlama Giderleri | (147) | (52) | (164) | (60) |
| Aktiften silinen alacak gideri | - | - | (25) | - |
| Diğer Genel Yönetim Giderleri | (1.845) | (501) | (2.232) | (458) |
| | (54.254) | (17.552) | (47.684) | (15.434) |

28. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

| | 01.01.2018 - 30.09.2018 | 01.07.2018 - 30.09.2018 | 01.01.2017 - 30.09.2017 | 01.07.2017 - 30.09.2017 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Kur Farkı Gelirleri | 332.311 | 240.260 | 38.442 | 95.943 |
| Türev Finansal İşlemlerden Karlar | 166.874 | 47.724 | 418.570 | 50.702 |
| Temettü Geliri | 5.392 | 1 | 2.423 | - |
| Faiz Gelirleri | 4.896 | 1.861 | 3.615 | 1.418 |
| Komisyon Gelirleri | 3.821 | 1.045 | 3.456 | 1.121 |
| Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri | 3.025 | 346 | 2.472 | 424 |
| Diğer | 11.548 | 3.952 | 9.016 | 3.251 |
| | 527.867 | 295.189 | 477.994 | 131.948 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

29. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

| | 01.01.2018 - 30.09.2018 | 01.07.2018 - 30.09.2018 | 01.01.2017 - 30.09.2017 | 01.07.2017 - 30.09.2017 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (444.515) | (176.596) | (279.681) | (107.826) |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | (194.283) | (80.437) | (134.896) | (51.404) |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | (25.379) | (9.879) | (19.518) | (7.439) |
| | <u>(664.177)</u> | <u>(266.912)</u> | <u>(434.095)</u> | <u>(166.669)</u> |

30. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

| | 01.01.2018 - 30.09.2018 | 01.07.2018 - 30.09.2018 | 01.01.2017 - 30.09.2017 | 01.07.2017 - 30.09.2017 |
|-------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Özel Karşılık Giderleri | (24.290) | (8.807) | (17.236) | (7.619) |
| | <u>(24.290)</u> | <u>(8.807)</u> | <u>(17.236)</u> | <u>(7.619)</u> |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

| | 01.01.2018 - 30.09.2018 | 01.07.2018 - 30.09.2018 | 01.01.2017 - 30.09.2017 | 01.07.2017 - 30.09.2017 |
|----------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Türev Finansal İşlemlerden | | | | |
| Zararlar | (349.721) | (230.364) | (351.104) | (83.589) |
| Diğer | (4.208) | (1.376) | (2.582) | (795) |
| | <u>(353.929)</u> | <u>(231.740)</u> | <u>(353.686)</u> | <u>(84.384)</u> |

Grup’un finansal risklerini yönetmek amacıyla kullanmakta olduğu türev finansal araçlar (döviz kuru forward ve para swap sözleşmeleri) vadeli ve spot olmak üzere birden fazla alt işlemin birleşmesinden oluşmaktadır. Söz konusu işlemler bütünü alım satım amaçlı olmayıp, bir bütün olarak vade sonunda oluşacak ekonomik değer dikkate alınarak tercih edilmiştir. Bununla birlikte söz konusu işlemler bütünü, finansal riskten korunma muhasebesi (hedge) uygulaması için gerekli tüm koşulları sağlamadığından, işlem tarihindeki spot alım-satımlar işlem tarihindeki değerden, vade sonunda gerçekleşecek olan alım-satımlar ise gerçeğe uygun değerden muhasebeleştirilmektedir.

Bütünsellik içeren ve vade sonu ekonomik değeri başlangıç tarihinde sabitlenmiş olan söz konusu alt işlemlerin işlem tarihindeki alım- satımları ile vade sonundaki alım-satımlarının farklı esaslar üzerinden değerlemeye tabi tutulmaları sonucu, ara dönemlerde ilgili döneme isabet eden gelir/gider unsurları arasında farklar ortaya çıkabilmektedir.

Grup’un 30 Eylül 2018 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütününe farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 56.177 TL’dir (31 Aralık 2017: 6.381 TL kur farkı gideri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

32. VERGİLER

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

| | 01.01.2018 - 30.09.2018 | 01.07.2018 - 30.09.2018 | 01.01.2017 - 30.09.2017 | 01.07.2017 - 30.09.2017 |
|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı | (131.814) | (79.701) | (13.922) | (10.065) |
| Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) | 59.387 | 41.554 | (10.556) | 1.598 |
| | (72.427) | (38.147) | (24.478) | (8.467) |

30 Eylül 2018 tarihlerinde raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili vergi oranının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | % | 1 Ocak- 30 Eylül 2018 | % | 1 Ocak- 30 Eylül 2017 |
|---|--------------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------------|
| Dönem Karı | | 114.895 | | 93.105 |
| Toplam Vergi Gideri | | 72.427 | | 24.478 |
| Vergi Öncesi Kar | | 187.322 | | 117.583 |
| Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi | 22,00 | 41.211 | 19,88 | 23.370 |
| Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler | 0,23 | 429 | 1,38 | 1.623 |
| Vergiden Muaf Gelirler | (0,63) | (1.186) | (0,41) | (483) |
| Yatırım İndirimi | 0,00 | - | 0,06 | 67 |
| Diğer | 17,07 | 31.973 | (0,08) | (99) |
| Toplam Vergi Gideri / (Geliri) | 38,67 | 72.427 | 20,83 | 24.478 |

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 2018 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %22’dir (31 Aralık 2017: %20).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2017 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20’dir (31 Aralık 2017: %20). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

32. VERGİLER (Devamı)

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 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Gelir Vergisi Stopajı

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

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

Yatırım İndirimi Uygulaması

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

Bu çerçevede, üç yıllık sürede yatırım indirimi istisnası haklarının bir kısmını veya tamamını kullanamayan yükümlülerin hakları 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Diğer yandan 5479 sayılı Kanun’un 2 ve 15’inci maddeleri ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 19’uncu maddesi,

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmış ve böylece 1 Ocak 2006 ile 8 Nisan 2006 tarihleri arasında yapılan yatırım harcamaları üzerinden yatırım indirimi istisnasından yararlanılmasına imkan tanınmamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

32. VERGİLER (Devamı)

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

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

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. 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 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2018 | 1 Ocak- 30 Eylül 2017 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi ^{(*)(**)} | 69.530.264.500 | 65.030.264.500 |
| Net Dönem Karı (TL) | 95.023 | 85.933 |
| Hisse Başına Kazanç (tam Kuruş) | 0,14 | 0,12 |

^(*)30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 69.530.264.500 adet hissedenden oluşmaktadır.

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

| | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Açılış Hisse Adedi | 65.030.264.500 | 60.030.264.500 |
| Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler (**) | 4.500.000.000 | 5.000.000.000 |
| Kapanış Hisse Adedi | 69.530.264.500 | 65.030.264.500 |

34. 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. 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.

2018 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı % 14 (31 Aralık 2017: %12) olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Alınan Krediler | 5.577.644 | 6.577.143 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 1.869.146 | 1.460.862 |
| Diğer Yükümlülükler | <u>237.759</u> | <u>213.625</u> |
| Toplam Borçlar | 7.684.549 | 8.251.630 |
| Nakit ve Nakit Benzerleri(-) | <u>(242.518)</u> | <u>(247.893)</u> |
| Net Borç | <u>7.442.031</u> | <u>8.003.737</u> |
| | | |
| Toplam Özkaynak | 1.010.150 | 974.668 |
| | | |
| Özkaynak/Borç oranı | 14% | 12% |

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 03 Ekim 2018 tarihli Şirket’in kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

| | |
|-------------|---------|
| Uzun Vadeli | B+ |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Negatif |

Türk Lirası

| | |
|-------------|---------|
| Uzun Vadeli | BB- |
| 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|---|----------------------|-----------------------|
| <u>Finansal Varlıklar:</u> | | |
| Bankalar | 242.518 | 247.893 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V. | 400 | 5.547 |
| Türev Finansal Varlıklar | 8.360 | 5.383 |
| Özel Karşılıklar / Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | (400) | (400) |
| Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net | 6.579.699 | 4.710.476 |
| Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net | 2.157.501 | 4.207.336 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 42.719 | 47.187 |
| <u>Finansal Yükümlülükler:</u> | | |
| Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı | (304.722) | (19.613) |
| Diğer Yükümlülükler | (246.799) | (213.625) |
| Alınan Krediler | (5.577.644) | (6.577.143) |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | (1.869.146) | (1.460.862) |

(*) Diğer alacaklar kalemi içinde yer almaktadır.

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. F İNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

| 30 Eylül 2018 (*) | ABD | Avro | CHF | GBP | JPY | AUD | TL |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|-----------|-----------|--------------------|
| | Doları (000) | (000) | (000) | (000) | (000) | (000) | Karşılığı |
| Bankalar | 8.107 | 27.210 | 8 | 52 | 26 | 16 | 238.213 |
| Finansal Kiralama Alacakları | 195.518 | 467.399 | 1.796 | - | - | - | 4.430.844 |
| Factoring Alacakları | 85.509 | 36.714 | - | 2.476 | - | - | 786.732 |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar | 4.689 | 7.956 | - | 94 | - | - | 84.118 |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar | 1.417 | 30.626 | - | - | - | - | 221.353 |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 214 | 767 | - | - | - | - | 6.615 |
| Diğer Aktifler | 68 | 192 | - | - | - | - | 1.741 |
| Toplam Varlıklar (**) | 295.523 | 570.864 | 1.804 | 2.622 | 26 | 16 | 5.769.616 |
| Alınan Krediler | (129.535) | (447.602) | - | (576) | - | - | (3.891.493) |
| Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar | (8.830) | (18.927) | - | (12) | - | - | (184.540) |
| Diğer Yükümlülükler | - | (697) | - | - | - | - | (4.846) |
| Toplam Yükümlülükler (**) | (138.365) | (467.226) | - | (588) | - | - | (4.080.879) |
| Bilanço Pozisyonu | 157.158 | 103.638 | 1.804 | 2.034 | 26 | 16 | 1.688.737 |
| Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon | (149.699) | (101.813) | (1.723) | (1.750) | - | - | (1.628.589) |
| Net Yabancı Para Pozisyonu | 7.459 | 1.825 | 81 | 284 | 26 | 16 | 60.148 |

(*) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 11.888 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 82.628 TL) ve 6.203 bin ABD Doları ve 11.987 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları (toplam 120.475 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**)30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, 8.360 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ile 304.722 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gelir/gider reeskontları dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

| 31 Aralık 2017 (*) | ABD | | | | | | TL |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------------|
| | Doları | Avro | CHF | GBP | JPY | AUD | |
| | (000) | (000) | (000) | (000) | (000) | (000) | Karşılığı |
| Bankalar | 7.176 | 47.225 | 1 | 480 | 26 | 16 | 242.800 |
| Finansal Kiralama Alacakları | 232.276 | 388.477 | 2.213 | - | - | - | 2.638.818 |
| Factoring Alacakları | 189.361 | 152.705 | - | 1.864 | - | - | 1.413.261 |
| Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar | 18.799 | 14.237 | - | - | - | - | 135.195 |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar | 3.749 | 33.900 | - | - | - | - | 167.216 |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 222 | 666 | - | - | - | - | 3.843 |
| Diğer Aktifler | 49 | 163 | - | - | - | - | 926 |
| Toplam Varlıklar (**) | 451.632 | 637.373 | 2.214 | 2.344 | 26 | 16 | 4.602.059 |
| Alınan Krediler | (143.645) | (497.540) | - | - | - | - | (2.788.456) |
| Diğer Yükümlülükler | (13.289) | (25.815) | (1) | (11) | - | - | (166.751) |
| Diğer Karşılıklar | - | (697) | - | - | - | - | (3.148) |
| Toplam Yükümlülükler (**) | (156.934) | (524.052) | (1) | (11) | - | - | (2.958.355) |
| Bilanço Pozisyonu | 294.698 | 113.321 | 2.213 | 2.333 | 26 | 16 | 1.643.704 |
| Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon | (283.396) | (129.396) | (2.153) | (2.000) | - | - | (1.671.689) |
| Net Yabancı Para Pozisyonu | 11.302 | (16.075) | 60 | 333 | 26 | 16 | (27.985) |

(*)31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 14.371 bin Avro tutarındaki döviz endeksli alınan krediler (toplam 64.891 TL) ve 78.933 bin ABD Doları ve 49.197 bin Avro tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları (toplam 519.875 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır

(**)31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, 5.278 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ile 19.613 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gelir/gider reeskontları dahil edilmemiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. 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 2018 | | | | |
| ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde | | | | |
| 1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü | 141.211 | (141.211) | 141.211 | (141.211) |
| 2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | (155.143) | 155.143 | (155.143) | 155.143 |
| 3-ABD Doları net etkisi (1+2) | (13.932) | 13.932 | (13.932) | 13.932 |
| Avro kurunun %15 değişmesi halinde | | | | |
| 4-Avro net varlık/yükümlülüğü | 108.051 | (108.051) | 108.051 | (108.051) |
| 5-Avro riskinden korunan kısım (-) | (138.485) | 138.485 | (138.485) | 138.485 |
| 6-Avro net etkisi (4+5) | (30.434) | 30.434 | (30.434) | 30.434 |
| Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde | | | | |
| 7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü | (17) | 17 | (17) | 17 |
| 8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8) | (17) | 17 | (17) | 17 |
| TOPLAM (3+6+9) | (44.383) | 44.383 | (44.383) | 44.383 |

(*) 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 2017 | | | | |
| ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde | | | | |
| 1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü | 166.736 | (166.736) | 166.736 | (166.736) |
| 2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-) | (160.341) | 160.341 | (160.341) | 160.341 |
| 3-ABD Doları net etkisi (1+2) | 6.395 | (6.395) | 6.395 | (6.395) |
| Avro kurunun %15 değişmesi halinde | | | | |
| 4-Avro net varlık/yükümlülüğü | 76.755 | (76.755) | 76.755 | (76.755) |
| 5-Avro riskinden korunan kısım (-) | (87.643) | 87.643 | (87.643) | 87.643 |
| 6-Avro net etkisi (4+5) | (10.888) | 10.888 | (10.888) | 10.888 |
| Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde | | | | |
| 7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü | 289 | (289) | 289 | (289) |
| 8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-) | - | - | - | - |
| 9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8) | 289 | (289) | 289 | (289) |
| TOPLAM (3+6+9) | (4.204) | 4.204 | (4.204) | 4.204 |

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. 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 2018 ve 31 Eylül 2017 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

| | <u>30 Eylül 2018</u> | <u>31 Aralık 2017</u> |
|--|----------------------|-----------------------|
| <u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u> | | |
| Finansal Varlıklar: | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 214.267 | 212.504 |
| Finansal Kiralama Alacakları (*) | 6.046.209 | 4.243.950 |
| Faktoring Alacakları | 1.461.282 | 3.091.909 |
| Finansal Yükümlülükler: | | |
| Alınan Krediler | 3.206.351 | 5.140.051 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 1.869.146 | 1.368.677 |
| <u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u> | | |
| Finansal Varlıklar: | | |
| Finansal Kiralama Alacakları (*) | 104.463 | 95.306 |
| Faktoring Alacakları | 696.219 | 1.115.427 |
| Finansal Yükümlülükler: | | |
| Alınan Krediler | 2.371.293 | 1.437.092 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | 92.185 |

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. 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 854 TL (30 Eylül 2017: 825 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 3.433 TL (30 Eylül 2017 7.661 TL) artacaktır.

- Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 16.716 TL (30 Eylül 2017: 32.897 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) 2.555 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 2.090 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Eylül 2018 (%)</u> | <u>31 Aralık 2017 (%)</u> |
|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| İnşaat | 26,35 | 24,42 |
| Metal Sanayi | 11,53 | 12,75 |
| Tekstil, Konfeksiyon | 10,94 | 10,09 |
| Taşımacılık | 6,50 | 7,33 |
| Madencilik | 6,46 | 3,80 |
| Kauçuk, Plastik | 4,40 | 4,30 |
| Sağlık | 4,39 | 3,45 |
| Gıda ve Meşrubat | 2,92 | 2,79 |
| Toptan-Per.Tic. | 2,86 | 4,83 |
| Finans | 2,54 | 3,27 |
| Kağıt, Ağaç Ürünleri | 2,51 | 2,49 |
| Tarım, Ormancılık | 2,20 | 2,23 |
| Makina ve Ekipman | 2,07 | 2,11 |
| Turizm | 1,64 | 2,19 |
| Diğer Sektör | 12,69 | 13,95 |
| | <u>100,00</u> | <u>100,00</u> |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>Alacaklar</u> | | | | <u>Nakit ve Nakit</u> <u>Benzerleri</u> | <u>Gerçeğe Uygun</u> <u>Değer Farkı</u> <u>K/Z’ a</u> <u>Yansıtılan FV</u> | <u>Gerçeğe Uygun Değer</u> <u>Farkı Diğer Kapsamlı</u> <u>Gelire Yansıtılan Finansal</u> <u>Varlıklar(***)</u> | <u>Türev</u> <u>Finansal</u> <u>Varlıklar</u> |
|---|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|--------------------|--|---|---|---|
| | <u>Finansal Kiralama Alacakları</u> | <u>Factoring Alacakları</u> | <u>İlişkili Taraf</u> | <u>Diğer Taraf</u> | | | | |
| 30 Eylül 2018 | <u>İlişkili Taraf</u> | <u>Diğer Taraf</u> | <u>İlişkili Taraf</u> | <u>Diğer Taraf</u> | | | | |
| Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*) | 65.155 | 6.514.544 | 21.108 | 2.136.393 | 242.518 | - | - | 8.360 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 583.496 | - | 699.708 | - | - | - | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri | 65.155 | 5.235.696 | 21.108 | 2.097.565 | 242.518 | - | - | 8.360 |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 424.066 | - | 675.121 | - | - | - | - |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri | - | - | - | 773 | - | - | - | - |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri | - | 1.174.927 | - | 24.587 | - | - | - | - |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 151.815 | - | 24.587 | - | - | - | - |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri | - | 103.921 | - | 13.468 | - | - | - | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri) | - | 259.247 | - | 58.044 | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | (156.262) | - | (44.576) | - | - | - | - |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**) | - | 7.615 | - | - | - | - | - | - |
| - Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri) | - | 1.618 | - | - | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | (682) | - | - | - | - | - | - |
| - 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>Alacaklar</u> | | | | <u>Nakit ve Nakit Benzerleri</u> | <u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV</u> | <u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)</u> | <u>Türev Finansal Varlıklar</u> |
|---|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------------|--|---|---------------------------------|
| | <u>Finansal Kiralama Alacakları</u> | <u>Faktoring Alacakları</u> | | | | | | |
| <u>31 Aralık 2017</u> | <u>İlişkili Taraf</u> | <u>Diğer Taraf</u> | <u>İlişkili Taraf</u> | <u>Diğer Taraf</u> | | | | |
| Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*) | 39.796 | 4.661.305 | 66.608 | 4.140.728 | 247.893 | 5.147 | - | 5.383 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 313.483 | - | 1.889.090 | - | - | - | - |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri | 39.796 | 4.176.909 | 66.608 | 4.133.968 | 247.893 | 5.147 | - | 5.383 |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 273.176 | - | 1.884.799 | - | - | - | - |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri | - | 400.707 | - | 4.291 | - | - | - | - |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı | - | 35.008 | - | 4.291 | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri | - | 83.689 | - | 2.469 | - | - | - | - |
| - Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri) | - | 186.643 | - | 42.099 | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | (128.760) | - | (39.630) | - | - | - | - |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**) | - | 5.299 | - | - | - | - | - | - |
| - Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri) | - | 37.672 | - | - | - | - | - | - |
| - Değer düşüklüğü (-) | - | (11.866) | - | - | - | - | - | - |
| - 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. 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 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|--|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Nominal Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri (*) | Nominal Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri (*) |
| Kefalet | 82.932.972 | 6.934.685 | 57.510.563 | 7.243.087 |
| Faktoring işl. teminat olarak alınan | | | | |
| Çek ve Senetler | 9.196.206 | 477.116 | 6.738.353 | 800.554 |
| İpotekler | 1.230.379 | 469.763 | 797.914 | 238.899 |
| Muhabirler tarafından verilen garantiler | 955.330 | - | 429.658 | - |
| Alacak Temliği | 725.583 | 61.532 | 625.010 | 118.326 |
| Ticari İşletme Rehni | 215.000 | 40.428 | 115.000 | 34.092 |
| Hisse Rehni | 191.327 | 76.235 | 127.328 | - |
| Kredi Garanti Fonu Kefaleti | 183.360 | 164.109 | 104.193 | 48.793 |
| Araç Rehni | 166.197 | 57.200 | 139.860 | 51.787 |
| Garantörlük | 61.680 | 162 | 21.116 | 288 |
| Teminat Mektupları | 60.104 | 16.544 | 73.728 | 26.088 |
| Ticari Alacak Sigortası | 36.753 | - | 17.500 | 392 |
| Taşınır Rehni | 30.800 | 30.800 | - | - |
| Gemi İpoteği | 14.976 | - | 9.430 | - |
| Mevduat Rehni | 8.649 | 3.979 | 7.554 | 3.008 |
| Teminat Amaçlı Alınan Bonolar | 5.906 | - | - | - |
| Satıcılardan Alınan Teminatlar | 4.060 | - | 11.792 | - |
| Hisse Senetleri | 2.450 | 2.450 | 2.450 | 2.446 |
| Hesap Rehni | 1.617 | 1.617 | 1.051 | 1.051 |
| Finansal kiralama işl. teminat olarak alınan Çek ve Senetler | 1.477 | - | 1.326 | - |
| Makina Rehni | 502 | - | 30.502 | 12.514 |
| | 96.025.328 | 8.336.620 | 66.764.328 | 8.581.325 |

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

(j) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

30 Eylül 2018

| | Defter | Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı | 3 aydan kısa (I) | 3-12 ay arası (II) | 1-5 yıl arası (III) | 5 yıldan uzun (IV) |
|--|------------------|---|------------------|----------------------|----------------------------|---------------------------|
| <u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u> | <u>Değeri</u> | <u>(I+II+III+IV)</u> | <u>kısa (I)</u> | <u>ay arası (II)</u> | <u>1-5 yıl arası (III)</u> | <u>5 yıldan uzun (IV)</u> |
| Türev Olmayan Finansal Varlıklar: | | | | | | |
| Bankalar | 242.518 | 242.536 | 242.536 | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (*) | 6.150.672 | 6.954.540 | 997.796 | 1.868.548 | 3.910.097 | 178.099 |
| Factoring Alacakları | 2.157.501 | 2.276.760 | 1.480.270 | 784.150 | 12.340 | - |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 12.251 | 12.251 | 12.251 | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 8.562.942 | 9.486.087 | 2.732.853 | 2.652.698 | 3.922.437 | 178.099 |
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler: | | | | | | |
| Alınan Krediler | 5.577.644 | 5.820.315 | 2.280.237 | 1.140.844 | 2.244.419 | 154.815 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 1.869.146 | 1.924.450 | 1.597.520 | 326.930 | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 246.799 | 237.759 | 221.481 | 8.895 | 7.383 | - |
| Toplam Yükümlülükler | 7.693.589 | 7.982.524 | 4.099.238 | 1.476.669 | 2.251.802 | 154.815 |

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

| 31 Aralık 2017 | Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) | 3 aydan kısa (I) | 3-12 ay arası (II) | 1-5 yıl arası (III) | 5 yıldan uzun (IV) | Defter |
|--|---|------------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------|
| | | | | | | Değeri |
| Sözleşme Uyarınca Vadeler | | | | | | |
| Türev Olmayan Finansal Varlıklar: | | | | | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 247.893 | 247.909 | 247.909 | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.147 | 5.147 | 5.147 | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (*) | 4.339.256 | 4.948.010 | 623.302 | 1.443.553 | 2.772.892 | 108.263 |
| Factoring Alacakları | 4.207.336 | 4.320.872 | 2.681.018 | 1.598.179 | 41.675 | - |
| Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar | 9.376 | 9.376 | 9.376 | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 8.809.008 | 9.531.314 | 3.566.752 | 3.041.732 | 2.814.567 | 108.263 |
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler: | | | | | | |
| Alınan Krediler | 6.577.143 | 6.693.676 | 3.993.545 | 1.555.330 | 1.060.697 | 84.104 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 1.460.862 | 1.510.934 | 891.040 | 619.894 | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 208.890 | 208.890 | 203.360 | - | 5.530 | - |
| Toplam Yükümlülükler | 8.246.895 | 8.413.500 | 5.087.945 | 2.175.224 | 1.066.227 | 84.104 |

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

Aşağıdaki tablo, Grup’un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

| 30 Eylül 2018 | Net Nakit Çıkışı | Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV) | 3 aydan kısa (I) | 3-12 ay arası (II) | 1-5 yıl arası (III) | 5 yıldan uzun (IV) |
|----------------------------------|------------------|---|------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | | | | | | |
| Türev Nakit Girişleri | - | 1.474.747 | 939.919 | 251.076 | 283.752 | - |
| Türev Nakit Çıkışları | (164.877) | 1.639.624 | 999.750 | 355.177 | 284.697 | - |
| 31 Aralık 2017 | | | | | | |
| Sözleşme Uyarınca Vadeler | | | | | | |
| Türev Nakit Girişleri | 14.425 | 1.695.075 | 1.415.257 | 270.857 | 8.961 | - |
| Türev Nakit Çıkışları | - | 1.680.650 | 1.415.293 | 257.057 | 8.300 | - |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. 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 2018 | 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 | - | 242.518 | - | - | - | 242.518 | 242.518 | 4 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | 4 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 42.719 | - | 42.719 | 42.719 | 4 |
| Türev Finansal Varlıklar | 8.360 | - | - | - | - | 8.360 | 8.360 | 4 |
| Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar | - | - | 6.579.699 | - | - | 6.579.699 | 5.820.926 | 6 |
| Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar | - | - | 2.157.501 | - | - | 2.157.501 | 2.157.501 | 5 |
| <u>Finansal yükümlülükler</u> | | | | | | | | |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 304.722 | - | - | - | - | 304.722 | 304.722 | 4 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | 246.799 | 246.799 | 246.799 | 14 |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | 5.577.644 | 5.577.644 | 5.283.900 | 13 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | 1.869.146 | 1.869.146 | 1.870.794 | 16 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

| 31 Aralık 2017 | 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 | - | 247.893 | - | - | - | 247.893 | 247.893 | 4 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.147 | - | - | - | - | 5.147 | 5.147 | 4 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 47.187 | - | 47.187 | 47.187 | 4 |
| Türev Finansal Varlıklar | 5.383 | - | - | - | - | 5.383 | 5.383 | 4 |
| Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar | - | - | 4.710.476 | - | - | 4.710.476 | 4.683.545 | 6 |
| Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar | - | - | 4.207.336 | - | - | 4.207.336 | 4.207.336 | 5 |
| Finansal yükümlülükler | | | | | | | | |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 19.613 | - | - | - | - | 19.613 | 19.613 | 4 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | 208.890 | 208.890 | 208.890 | 14 |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | 6.577.143 | 6.577.143 | 6.571.886 | 13 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | 1.460.862 | 1.460.862 | 1.481.797 | 16 |

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(1) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

| 30 Eylül 2018 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|--|---------------|----------------|------------|----------------|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 8.360 | - | 8.360 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(*) | 37.994 | - | 686 | 38.680 |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı | 37.994 | 8.360 | 686 | 47.040 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | 304.722 | - | 304.722 |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı | - | 304.722 | - | 304.722 |

(*) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla , 4.039 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

| 31 Aralık 2017 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|--|---------------|---------------|------------|---------------|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 5.147 | - | 5.147 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 5.383 | - | 5.383 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(*) | 43.482 | - | 666 | 44.148 |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı | 43.482 | 10.530 | 666 | 54.678 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | 19.613 | - | 19.613 |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı | - | 19.613 | - | 19.613 |

(*)31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, 3.039 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.