

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

**31 Mart 2013  
Tarihinde Sona Eren  
Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar**

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## İÇİNDEKİLER

## SAYFA

Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu).....	1	-	2
Konsolide Nazım Hesaplar.....			3
Konsolide Gelir Tablosu.....			4
Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo.....			5
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....			6
Konsolide Nakit Akış Tablosu.....			7
Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	8	-	76
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....			8
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	8	-	12
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	12	-	23
Not 4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler.....			24
Not 5 Bankalar.....			25
Not 6 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....			26
Not 7 Faktoring Alacakları.....	26	-	27
Not 8 Kiralama İşlemleri.....	28	-	31
Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	32	-	36
Not 10 Maddi Duran Varlıklar.....	36	-	37
Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....			37
Not 12 Şerefiye.....			37
Not 13 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....	38	-	39
Not 14 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar.....			39
Not 15 Diğer Aktifler.....			40
Not 16 Alınan Krediler.....	40	-	42
Not 17 Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar.....			42
Not 18 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....			43
Not 19 İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	43	-	44
Not 20 Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler.....			44
Not 21 Borç ve Gider Karşılıkları.....			45
Not 22 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	45	-	46
Not 23 Kontrol Gücü Olmayan Paylar.....			47
Not 24 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	47	-	48
Not 25 Kar Yedekleri.....			48
Not 26 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları.....			49
Not 27 Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler.....	49	-	50
Not 28 Bölümler Göre Raporlama.....	51	-	52
Not 29 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....			52
Not 30 Esas Faaliyet Gelirleri.....			53
Not 31 Esas Faaliyet Giderleri.....			53
Not 32 Diğer Faaliyet Gelirleri.....			53
Not 33 Finansman Giderleri.....			54
Not 34 Takipteki Alacaklara İlişkin Karşılıklar.....			54
Not 35 Diğer Faaliyet Giderleri.....			54
Not 36 Vergiler.....	55	-	57
Not 37 Hisse Başına Kazanç.....			58
Not 38 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık,Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar.....			58
Not 39 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....	59	-	76

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	BİLANÇO – AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>4</b>	<b>1.648</b>	<b>3.081</b>	<b>4.729</b>	<b>1.631</b>	<b>7.092</b>	<b>8.723</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.648	-	1.648	1.631	-	1.631
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	3.081	3.081	-	7.092	7.092
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	<b>5</b>	<b>125.439</b>	<b>108.941</b>	<b>234.380</b>	<b>198.284</b>	<b>118.870</b>	<b>317.154</b>
<b>IV.</b>	<b>TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>6</b>	<b>26.872</b>	-	<b>26.872</b>	<b>25.595</b>	-	<b>25.595</b>
<b>VI.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	<b>7</b>	<b>1.005.606</b>	<b>30.986</b>	<b>1.036.592</b>	<b>987.008</b>	<b>27.936</b>	<b>1.014.944</b>
6.1	İskontolu Faktoring Alacakları		270.730	-	270.730	274.184	-	274.184
6.1.1	Yurtiçi		275.140	-	275.140	278.954	-	278.954
6.1.2	Yurtdışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(4.410)	-	(4.410)	(4.770)	-	(4.770)
6.2	Diğer Faktoring Alacakları		734.876	30.986	765.862	712.824	27.936	740.760
6.2.1	Yurtiçi		734.876	-	734.876	712.824	-	712.824
6.2.2	Yurtdışı		-	30.986	30.986	-	27.936	27.936
<b>VII.</b>	<b>FİNANSMAN KREDİLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
7.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİ</b>	<b>8</b>	<b>296.112</b>	<b>1.072.262</b>	<b>1.368.374</b>	<b>274.660</b>	<b>1.072.257</b>	<b>1.346.917</b>
8.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		290.463	1.049.106	1.339.569	272.117	1.056.067	1.328.184
8.1.1	Finansal Kiralama Alacakları		357.589	1.200.273	1.557.862	335.914	1.217.243	1.553.157
8.1.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.1.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(67.126)	(151.167)	(218.293)	(63.797)	(161.176)	(224.973)
8.2	Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		5.030	11.015	16.045	1.683	8.622	10.305
8.3	Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		619	12.141	12.760	860	7.568	8.428
<b>IX.</b>	<b>TAKİPTEKİ ALACAKLAR</b>	<b>7, 8</b>	<b>38.114</b>	<b>7.261</b>	<b>45.375</b>	<b>37.343</b>	<b>6.378</b>	<b>43.721</b>
9.1	Takipteki Faktoring Alacakları		10.943	-	10.943	10.902	-	10.902
9.2	Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
9.3	Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		78.558	26.027	104.585	76.769	24.918	101.687
9.4	Özel Karşılıklar (-)		(51.387)	(18.766)	(70.153)	(50.328)	(18.540)	(68.868)
<b>X.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
10.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
10.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
10.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>İŞ ORTAKLIKLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>10</b>	<b>1.784</b>	-	<b>1.784</b>	<b>1.344</b>	-	<b>1.344</b>
<b>XVI.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>884</b>	-	<b>884</b>	<b>870</b>	-	<b>870</b>
16.1	Şerefiye	<b>12</b>	166	-	166	166	-	166
16.2	Diğer	<b>11</b>	718	-	718	704	-	704
<b>XVII.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>13</b>	<b>48.619</b>	-	<b>48.619</b>	<b>51.370</b>	-	<b>51.370</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>14</b>	<b>1.446</b>	-	<b>1.446</b>	<b>248</b>	-	<b>248</b>
18.1	Satış Amaçlı		1.446	-	1.446	248	-	248
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	<b>15</b>	<b>5.769</b>	<b>1.850</b>	<b>7.619</b>	<b>6.933</b>	<b>2.503</b>	<b>9.436</b>
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>1.552.293</b>	<b>1.224.381</b>	<b>2.776.674</b>	<b>1.585.286</b>	<b>1.235.036</b>	<b>2.820.322</b>

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	BİLANÇO – PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>4</b>	-	8.784	8.784	-	7.089	7.089
<b>II.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	<b>16</b>	1.074.678	904.897	1.979.575	1.192.117	870.259	2.062.376
<b>III.</b>	<b>FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>18</b>	-	-	-	-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>19</b>	150.803	-	150.803	151.005	-	151.005
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		150.803	-	150.803	151.005	-	151.005
<b>VI.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>	<b>17</b>	4.593	12.043	16.636	4.063	10.741	14.804
<b>VII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>17</b>	8.955	18.504	27.459	2.560	5.881	8.441
<b>VIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>20</b>	4.938	-	4.938	4.551	-	4.551
<b>X.</b>	<b>BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI</b>		4.416	2.147	6.563	4.142	2.116	6.258
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	<b>22</b>	2.977	-	2.977	3.228	-	3.228
10.3	Diğer Karşılıklar	<b>21</b>	1.439	2.147	3.586	914	2.116	3.030
<b>XI.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>		581.916	-	581.916	565.798	-	565.798
14.1	Ödenmiş Sermaye	<b>24</b>	389.000	-	389.000	389.000	-	389.000
14.2	Sermaye Yedekleri	<b>24</b>	11.167	-	11.167	10.082	-	10.082
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		9.229	-	9.229	8.144	-	8.144
14.2.4	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.5	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
14.2.6	Riskten Korunma Değerleme Farkları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.8	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kar Yedekleri	<b>25</b>	153.712	-	153.712	112.907	-	112.907
14.3.1	Yasal Yedekler		21.291	-	21.291	19.251	-	19.251
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		97.056	-	97.056	93.656	-	93.656
14.3.4	Diğer Kar Yedekleri		35.365	-	35.365	-	-	-
14.4	Kar veya Zarar		14.067	-	14.067	40.805	-	40.805
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	<b>26</b>	-	-	-	-	-	-
14.4.2	Dönem Net Kar veya Zararı		14.067	-	14.067	40.805	-	40.805
14.5	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	<b>23</b>	13.970	-	13.970	13.004	-	13.004
	<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>1.830.299</b>	<b>946.375</b>	<b>2.776.674</b>	<b>1.924.236</b>	<b>896.086</b>	<b>2.820.322</b>

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		<b>36.524</b>	<b>9.822</b>	<b>46.346</b>	<b>69.042</b>	<b>18.083</b>	<b>87.125</b>
<b>II.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		<b>77.905</b>	<b>11.575</b>	<b>89.480</b>	<b>40.259</b>	<b>12.680</b>	<b>52.939</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN TEMİNATLAR</b>	<b>39</b>	<b>406.627</b>	<b>192.521</b>	<b>599.148</b>	<b>405.987</b>	<b>155.077</b>	<b>561.064</b>
<b>IV.</b>	<b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>	<b>27</b>	<b>2.813</b>	<b>-</b>	<b>2.813</b>	<b>2.815</b>	<b>-</b>	<b>2.815</b>
<b>V.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>		<b>9.551</b>	<b>119.538</b>	<b>129.089</b>	<b>6.311</b>	<b>41.408</b>	<b>47.719</b>
5.1	Cayılamaz Taahhütler		1.000	91.334	92.334	1.000	12.187	13.187
5.2	Cayılabılır Taahhütler		8.551	28.204	36.755	5.311	29.221	34.532
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		8.551	28.204	36.755	5.311	29.221	34.532
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		8.551	28.204	36.755	5.311	29.221	34.532
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>298.865</b>	<b>299.065</b>	<b>597.930</b>	<b>311.121</b>	<b>306.400</b>	<b>617.521</b>
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	<b>27</b>	<b>298.865</b>	<b>299.065</b>	<b>597.930</b>	<b>311.121</b>	<b>306.400</b>	<b>617.521</b>
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		235	232	467	1.960	1.929	3.889
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	<b>27</b>	<b>298.630</b>	<b>298.833</b>	<b>597.463</b>	<b>309.161</b>	<b>304.471</b>	<b>613.632</b>
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		<b>168.703</b>	<b>40.971</b>	<b>209.674</b>	<b>138.511</b>	<b>25.838</b>	<b>164.349</b>
	<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>1.000.988</b>	<b>673.492</b>	<b>1.674.480</b>	<b>974.046</b>	<b>559.486</b>	<b>1.533.532</b>

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

GELİR TABLOSU		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01- 31.03.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01- 31.03.2012
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>30</b>	<b>41.975</b>	<b>35.491</b>
	<b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>		<b>14.145</b>	<b>11.064</b>
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		13.273	10.477
1.1.1	İskontolu		5.032	4.863
1.1.2	Diğer		8.241	5.614
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		872	587
1.2.1	İskontolu		341	176
1.2.2	Diğer		531	411
	<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		-	-
1.1	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.2	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		<b>27.830</b>	<b>24.427</b>
1.1	Finansal Kiralama Gelirleri		27.830	24.427
1.2	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.3	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>31</b>	<b>(6.492)</b>	<b>(6.002)</b>
2.1	Personel Giderleri		(3.888)	(3.876)
2.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	<b>22</b>	(151)	(66)
2.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
2.4	Genel İşletme Giderleri		(2.453)	(2.060)
2.5	Diğer		-	-
<b>III.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>32</b>	<b>13.967</b>	<b>23.478</b>
3.1	Bankalardan Alınan Faizler		4.369	3.194
3.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
3.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		36	502
3.3.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		36	502
3.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
3.3.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
3.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
3.4	Temettü Gelirleri		121	44
3.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		5.309	17.372
3.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		5.309	17.372
3.5.2	Diğer		-	-
3.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		2.281	-
3.7	Diğer		1.851	2.366
<b>IV.</b>	<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>33</b>	<b>(23.551)</b>	<b>(23.441)</b>
4.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(20.357)	(19.837)
4.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
4.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-
4.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(2.583)	(3.052)
4.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
4.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(611)	(552)
<b>V.</b>	<b>TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)</b>	<b>34</b>	<b>(1.601)</b>	<b>(5.626)</b>
<b>VI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>35</b>	<b>(5.824)</b>	<b>(16.217)</b>
6.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	(48)
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	(48)
6.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
6.1.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.3	Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-
6.2.4	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.5	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(4.659)	(2)
6.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	(12.503)
6.5	Diğer		(1.165)	(3.664)
<b>VII.</b>	<b>NET FAALİYET K/Z (+,-,+VI)</b>		<b>18.474</b>	<b>7.683</b>
<b>VIII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>IX.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>X.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (VII+VIII+IX)</b>		<b>18.474</b>	<b>7.683</b>
<b>XI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>36</b>	<b>(3.607)</b>	<b>(4.339)</b>
11.1	Cari Vergi Karşılığı		(856)	(978)
11.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2.751)	(3.361)
11.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (X±XI)</b>		<b>14.867</b>	<b>3.344</b>
<b>XIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
13.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
13.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
13.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
14.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
14.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
14.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII-XIV)</b>		-	-
<b>XVI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
16.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XVII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z</b>		-	-
<b>XVIII.</b>	<b>KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR</b>	<b>23</b>	<b>(800)</b>	<b>1.000</b>
<b>XIX.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI</b>		<b>14.067</b>	<b>4.344</b>
	Hisse Başına Kar / Zarar	<b>37</b>	0,04	0,01

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>		<b>Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2013</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31 Mart 2012</b>
<b>I.</b>	<b>MENKUL DEĞER DEĞER ARTIŞ FONUNA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>1.085</b>	<b>5.620</b>
1.1	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme	1.085	5.620
1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
<b>II.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME ARTIŞLARI</b>	-	-
<b>IV.</b>	<b>YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	-	-
<b>V.</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR</b>	-	-
5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zararı (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
5.2	Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
<b>VI.</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR</b>	-	-
6.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zararı (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
6.2	Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	-	-
<b>IX.</b>	<b>DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>1.085</b>	<b>5.620</b>
<b>XI.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>14.067</b>	<b>4.344</b>
<b>XII.</b>	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR</b>	<b>15.152</b>	<b>9.964</b>

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değ. Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Y.D.F.	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış Amaçlı / Durdurulan Faaliyetlerde n B.D.F.	Kontrol Gücü Olmayan Paylar Öncesi Toplam	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Öz kaynak	
<b>Önceki Dönem (01.01 – 31.03.2012)</b>																				
<b>I. Önceki Dönem (01.01 – 31.03.2012) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş) Dönem Başı Bakiyesi (31.12.2011)</b>		339.000	-	-	-	16.627	-	94.241	-	52.473	(434)	4.639	-	1.938	-	-	508.484	11.534	520.018	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>																				
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		339.000	-	-	-	16.627	-	94.241	-	52.473	(434)	4.639	-	1.938	-	-	508.484	11.534	520.018	
Dönem İçindeki Değişimler																				
<b>IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																				
<b>V. Riskten Korunma İşlemlerinden Değerleme Farkları</b>																				
5.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>	24											5.620					5.620	736	6.356	
<b>VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																				
<b>VIII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve İş Ortaklıklarından Bedelsiz Hisse Senetleri</b>	24																			
<b>IX. Kur Farkları</b>																				
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																				
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																				
XII. Sermaye Artırımı	24																			
XIII. Hisse Senedi İhraç																				
XIV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																				
XV. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																				
XVI. Sermaye Benzeri Krediler																				
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı										4.344							4.344	(1.000)	3.344	
XVIII. Kar Dağıtım						2.624		34.350	15.065	(52.473)	434									
18.1 Dağıtılan Temettü						-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						2.624		34.350	15.065	(52.473)	434									
18.3 Diğer						-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2012)</b>		339.000	-	-	-	19.251	-	128.591	15.065	4.344	-	10.259	-	1.938	-	-	518.448	11.270	529.718	
<b>Cari Dönem (01.01. – 31.03.2013)</b>																				
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2012)</b>		389.000	-	-	-	19.251	-	93.656	-	40.805	-	8.144	-	1.938	-	-	552.794	13.004	565.798	
Dönem İçindeki Değişimler																				
<b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																				
<b>III. Riskten Korunma İşlemlerinden Değerleme Farkları</b>																				
3.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>	24											1.085					1.085	166	1.251	
<b>V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																				
<b>VI. İştirakler, Bağlı Ort. Ve İş Ortaklıklarından Bedelsiz Hisse Senetleri</b>	24																			
<b>VII. Kur Farkları</b>																				
<b>VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																				
<b>IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																				
X. Sermaye Artırımı	24																			
XI. Hisse Senedi İhraç																				
XII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																				
XIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																				
XIV. Sermaye Benzeri Krediler																				
XV. Dönem Net Karı veya Zararı										14.067							14.067	800	14.867	
XVI. Kar Dağıtım						2.040		3.400	35.365	(40.805)										
16.1 Dağıtılan Temettü						-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						2.040		3.400	35.365	(40.805)										
16.3 Diğer						-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2013)</b>		389.000	-	-	-	21.291	-	97.056	35.365	14.067	-	9.229	-	1.938	-	-	567.946	13.970	581.916	

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	Dipnot	31 Mart 2013	31 Mart 2012
<b>A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>26.641</b>	<b>95</b>
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		46.271	40.525
1.1.2 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.3 Alınan Temettüleri		96	40
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		872	587
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		12.613	(1.317)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	32	289	846
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.683)	(3.626)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.211)	(2.474)
1.1.9 Diğer		(28.606)	(34.486)
<b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(109.198)</b>	<b>(73.256)</b>
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(22.848)	(60.753)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(25.785)	126.779
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1.093)	28.347
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(82.252)	(157.045)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		22.780	(10.584)
<b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(82.557)</b>	<b>(73.161)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	10, 11	(657)	(71)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10	33	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6	-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		-	-
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(624)</b>	<b>(71)</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	100.000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>-</b>	<b>100.000</b>
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(48)</b>	<b>106</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>(83.229)</b>	<b>26.874</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5</b>	<b>316.849</b>	<b>309.118</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5</b>	<b>233.620</b>	<b>335.992</b>

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 1. ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

İş Finansal Kiralama A.Ş. (“Şirket”) 9 Mart 1988 tarihinde kurulmuş olup, 6361sayılı 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 bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23 olup, bağlı ortaklık ilişikteki finansal tablolarda konsolide edilmektedir.

(\*) Şirketin “İş Faktoring Finansman Hizmetleri A.Ş.” olan unvanı “İş Faktoring A.Ş.” olarak değişmiştir.

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

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı 138 kişidir (31 Aralık 2012: 138 kişi).

#### Ödenecek temettü:

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

#### Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide bilançosu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu 17 Mayıs 2013 tarihinde Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları 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

İlişikteki konsolide finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 17 Mayıs 2007 tarih ve 26525 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ”, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) 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 “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

#### Uygulanan Muhasebe Standartları (Devamı)

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı Kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“Kurum”) kurulması Bakanlar Kurulu’na kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname’nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi itibarıyla, Sunuma İlişkin Temel Esaslar’da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

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

#### Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

#### Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Grup’un konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir genelge ile ve SPK’nın 17 Mart 2005 tarihinde almış olduğu bir kararla, enflasyon muhasebesi uygulaması gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2012 tarihli konsolide bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerleriyle, bu tarihten sonra oluşan girişler ise nominal değerleriyle dikkate alınmıştır.

#### Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 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)

##### Muhasebe Tahminleri

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

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

Not 3 (b) ve (c) – Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri

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

Not 6 – Satılmaya hazır finansal varlıklar

Not 7 – Faktoring alacakları

Not 8 – Kiralama işlemleri

Not 13 – Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri

Not 21 – Borç ve gider karşılıkları

Not 22 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 27 – Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Not 39 – Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler

##### Konsolidasyon Esasları

Şirket’in bağlı ortaklığının 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

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

İlişikteki konsolide finansal tablolar Şirket ve bağlı ortaklığının hesaplarını aşağıdaki “Bağlı ortaklıklar” maddesinde belirtilen şekilde yansıtmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yasal kayıtlarına Raporlama Standartları’na uygunluk ve Şirket tarafından uygulanan muhasebe politikalarına ve sunum biçimlerine uyumluluk açısından gerekli tashih ve sınıflandırmalar yapılmıştır.

##### (i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 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)

##### (i) Bağlı Ortaklıklar (Devamı)

Şirket, 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla İş Faktoring’in %78,23’üne sahiptir. Şirket’in İş Faktoring’in faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı İş Faktoring’in finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yönetimi ile dahil edilmiştir.

##### (ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

İş Faktoring’in bilançosu ve gelir 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.

##### (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

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Grup muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Grup’un cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

### 2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Grup, 31 Mart 2013 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan ve TMSK tarafından çıkarılan tüm standartları ve TMSK’nın tüm yorumlarını uygulamıştır.

Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu konsolide finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar;

#### **TFRS 9 – Finansal Araçlar**

*TFRS 9 –Finansal Araçlar, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş bir projenin bir parçası olarak TMSK tarafından Nisan 2010’da yayımlanmıştır.

TMSK tarafından 27 Nisan 2010 tarih ve 27564 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve aşağıda kısaca özetlenen TFRS 9 – Finansal Araçlar standardı, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş kapsamlı bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Kasım 2009’da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akışları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir.

Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir. TFRS 9, 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

## 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

### a. Hasılat

Finansal kiralama gelirleri: Finansal Kiralama 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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 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)

#### a. Hasılat (Devamı)

kiralama süresi boyunca olduğu döneme ait gelir tablosuna kaydedilir. İlgili dönemde tahakkuk etmemiş faiz gelirleri kazanılmamış faiz gelirleri hesabında takip edilir.

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

Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

Diğer faiz gelirleri: Kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen etkin faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir. Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

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

#### b. Maddi Duran Varlıklar

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

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, tahmini faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve amortisman yöntemleri her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilmektedir.

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

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

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

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Döşeme ve demirbaşlar	5 yıl
Araçlar	5 yıl
Özel maliyetler	5 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 gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri/giderleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 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 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 gelir 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.

#### 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 defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımındaki 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 gelir 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) defter 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 gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Kümülatif değer düşüklüğü kayıplarını aşan kazançlar kayıtlara alınmazlar.



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 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 kâr 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 kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar”, “satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

##### Etkin faiz yöntemi

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

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

##### Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir 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 kâr 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

31 MART 2013 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. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda gösterilirler. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosunda sınıflandırılmaktadır.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Grup’un temettü alma hakkının olduğu durumlarda gelir 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. Gelir 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, 1 Ocak 2008’den itibaren geçerli olmak üzere, BDDK tarafından yayınlanan 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” 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

31 MART 2013 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 kâr 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 defter 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 gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 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 Varlıklarda Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

##### Nakit ve nakit benzerleri

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

##### Finansal Yükümlülükler

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

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

##### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir 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

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### g. Finansal Araçlar (Devamı)

##### Finansal Yükümlülükler (Devamı)

##### Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Grup’un faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakmaktadır. Grup gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward ve para swap sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

#### 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 şarta bağlı yükümlülükleri gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınır.

Satın alım sırasında oluşan şerefiye, satın alımın maliyetinin, satın alınan işletmenin tanımlanabilen varlıkları, yükümlülükleri ve şarta bağlı yükümlülüklerindeki Grup’un payını aşan kısmı olarak belirlenir. Şerefiye maliyet bedelinden birikmiş değer düşüklüğü indirilerek ifade edilir. Grup’un satın alınan işletmeye ilişkin tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı 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 şarta bağlı yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerindeki kontrol gücü olmayan payların tutarı olarak kayda alınır.

#### i. Kur Değişiminin Etkileri

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

##### i. Kur Değişiminin Etkileri (Devamı)

Grup tarafından kullanılan 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
ABD Doları	1,8087	1,7826
Avro	2,3189	2,3517
İngiliz Sterlini	2,7441	2,8708
İsviçre Frangı	1,9011	1,9430
100 Japon Yeni	1,9179	2,0656

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

##### j. Hisse Başına Kazanç

Konsolide gelir 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.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 1. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

TMS 37 “Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı 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.

Şarta bağlı varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

#### 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 gelir tablosuna kaydedilir. Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir 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:28)

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 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

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

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

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

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

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

Satılmaya hazır varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinden kaynaklanan vergiler, özkaynaklara 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.



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 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)

##### p. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları (Devamı)

	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
İskonto oranı	%2,12	%2,12
Beklenen maaş / limit artış oranı	%5	%5
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Grup’un kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan 3.129,25 tam TL (31 Aralık 2012: 3.129,25 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

##### 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, Şirket’in 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 “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not:9).

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, alım satım amaçlı finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri	1.648	-	1.617	-
Yatırım Fonları	-	-	14	-
	<u>1.648</u>	<u>-</u>	<u>1.631</u>	<u>-</u>

  

31 Mart 2013	Maliyet Değer	Gerçeğe Uygun Değer
	TL	TL
Özel Kesim Borçlanma Senetleri	<u>1.591</u>	<u>1.648</u>
	<u>1.591</u>	<u>1.648</u>

Özel kesim borçlanma senetlerinin vadesi 28 Mayıs 2013 tarihindedir.

Grup’un, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yatırım Fonları’nda fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 14 TL).

Alım satım amaçlı 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.

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>				
Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	21
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	3.081	-	7.071
	<u>-</u>	<u>3.081</u>	<u>-</u>	<u>7.092</u>

  

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</u>				
Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	1	-	7
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	8.783	-	7.082
	<u>-</u>	<u>8.784</u>	<u>-</u>	<u>7.089</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 5. BANKALAR

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	528	3.995	695	5.355
Vadeli Mevduat	124.171	104.926	197.328	113.471
Faiz Reeskontu	740	20	261	44
	<u>125.439</u>	<u>108.941</u>	<u>198.284</u>	<u>118.870</u>

Vadeli mevduatın 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Mart 2013
TL	3,50-7,45	01.04.2013-29.04.2013	124.911
ABD Doları	0,50-2,60	01.04.2013-09.04.2013	61.832
Avro	0,50-2,15	01.04.2013	43.114
			<u>229.857</u>

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2012
TL	4,00-8,30	02.01.2013-28.01.2013	197.589
ABD Doları	0,50-3,35	02.01.2013-08.01.2013	89.276
Avro	0,40-2,60	02.01.2013	24.239
			<u>311.104</u>

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde 125.431 TL karşılığı (31 Aralık 2012:16.890 TL) yabancı para, 4.826 TL tutarında (31 Aralık 2012: 158.173 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Vadesiz Mevduat	4.523	6.050
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	229.097	310.799
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	<u>233.620</u>	<u>316.849</u>

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 6. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
				31 Mart 2013	31 Aralık 2012	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
<b>Borsada İşlem Gören:</b>							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	23.931	22.957
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,89	0,89	0,89	1.597	1.319
<b>Borsada İşlem Görmeyen:</b>							
Camiş Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,05	0,05	0,05	4	4
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	38	38
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	302	277
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	10,00	10,00	10,00	1.000	1.000
<b>TOPLAM</b>						<b>26.872</b>	<b>25.595</b>

#### 7. FAKTORİNG ALACAKLARI

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
<b>Kısa Vadeli Faktoring Alacakları (*)</b>		
Yurtiçi Faktoring Alacakları	1.007.995	988.967
İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları	30.894	27.750
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	2.113	2.997
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(4.410)	(4.770)
	<b>1.036.592</b>	<b>1.014.944</b>
<b>Takipteki Faktoring Alacakları (**)</b>		
Özel Karşılıklar (**)	10.943	10.902
	<b>(10.943)</b>	<b>(10.902)</b>
	<b>1.036.592</b>	<b>1.014.944</b>

(\*) 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.

2.072.459 Avro, 3.440.422 ABD Doları ve 194.135 TL tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2012: 2.417.083 Avro, 2.617.254 ABD Doları ve 376.288 TL), 8.542.523 Avro, 7 ABD Doları 53.872 GBP ve 811.471 TL tutarındaki faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2012: 5.176.643 Avro, 3.035.993 ABD Doları ve 610.720 TL) sahiptir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 7. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %7,97, ABD Doları için %6,31 , Avro için %6,16 ve GBP için %6,00'dır (31 Aralık 2012: TL için %8,71, ABD Doları için %7,17 ve Avro için %5,16).

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	597.761	636.446
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	11.712	8.816
Yurtiçi Kabili Rücu	407.844	350.562
Yurtdışı Kabili Rücu	19.275	19.120
	<u>1.036.592</u>	<u>1.014.944</u>

Raporlama dönemi itibarıyla Grup'un %100 karşılık ayırdığı şüpheli alacakları dışında geciken faktoring alacağı bulunmamakla birlikte, yeniden yapılandırılan faktoring alacaklarının defter değeri 411 TL'dir (31 Aralık 2012: 87 TL). Bu alacaklara ilişkin Grup'un teminat olarak sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Teminat Mektubu	385	854
	<u>385</u>	<u>854</u>

Grup'un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
90 – 180 Gün Arası	8.796	8.763
180 – 360 Gün Arası	-	-
360 Gün Üzeri	2.147	2.139
	<u>10.943</u>	<u>10.902</u>

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

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
Dönem Başındaki Karşılık	(10.902)	(2.603)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(316)	(5.370)
Tahsilatlar	275	76
Dönem Sonundaki Karşılık	<u>(10.943)</u>	<u>(7.897)</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 8. KİRALAMA İŞLEMLERİ

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

<u>31 Mart 2013</u>	<u>Kısa Vadeli</u>	<u>Uzun Vadeli</u>	<u>Toplam</u>
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	34.257	-	34.257
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	521.550	1.002.055	1.523.605
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(96.587)	(121.706)	(218.293)
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	-	16.045	16.045
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	-	12.760	12.760
Brüt Finansal Kiralama Alacakları	459.220	909.154	1.368.374
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	94.354	10.231	104.585
Özel Karşılıklar (*)	(53.418)	(5.792)	(59.210)
Net Finansal Kiralama Alacakları	500.156	913.593	1.413.749

  

<u>31 Aralık 2012</u>	<u>Kısa Vadeli</u>	<u>Uzun Vadeli</u>	<u>Toplam</u>
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	33.704	-	33.704
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	487.678	1.031.775	1.519.453
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(98.323)	(126.650)	(224.973)
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	-	10.305	10.305
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	-	8.428	8.428
Brüt Finansal Kiralama Alacakları	423.059	923.858	1.346.917
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	91.470	10.217	101.687
Özel Karşılıklar (*)	(52.142)	(5.824)	(57.966)
Net Finansal Kiralama Alacakları	462.387	928.251	1.390.638

(\*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

(\*\*) Grup, yaptığı finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan makine ve teçhizat satın almaktadır. 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, satın alınmış ve ödemesi yapılmış ancak ödeme planına bağlanmamış makine ve teçhizatların maliyeti ve ek giderleri bu kalemdede takip edilmektedir.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>2013(**)</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018 ve sonrası</u>	<u>Toplam</u>
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	479.004	431.132	290.101	176.112	115.789	111.099	1.603.237
Kazanılmamış Faiz	(76.072)	(69.535)	(37.784)	(20.097)	(10.001)	(4.804)	(218.293)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	402.932	361.597	252.317	156.015	105.788	106.295	1.384.944

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

(\*\*) 45.375 TL tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarının tahsilat tarihleri belli olmadığından 2013 döneminde sınıflandırılmıştır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2013(**)	2014	2015	2016	2017	2018 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	565.103	403.954	266.070	159.745	103.499	98.507	1.596.878
Kazanılmamış Faiz	(98.323)	(63.131)	(33.730)	(17.605)	(8.551)	(3.633)	(224.973)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	<u>466.780</u>	<u>340.823</u>	<u>232.340</u>	<u>142.140</u>	<u>94.948</u>	<u>94.874</u>	<u>1.371.905</u>

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

(\*\*) 43.721 TL tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarının tahsilat tarihleri belli olmadığından 2013 döneminde sınıflandırılmıştır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %15,54, ABD Doları için %6,66 ve Avro için %7,23'tür (31 Aralık 2012: TL için %16,33, ABD Doları için %6,81 ve Avro için %7,46).

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (*) (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	305.020.977	551.691	43.611.411	78.880
Avro	217.635.842	504.676	31.172.863	72.287
TL	-	328.577	-	67.126
Toplam		<u>1.384.944</u>		<u>218.293</u>

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (*) (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	303.040.949	540.200	45.514.037	81.134
Avro	222.071.373	522.245	34.035.913	80.042
TL	-	309.460	-	63.797
Toplam		<u>1.371.905</u>		<u>224.973</u>

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

59.573.029 ABD Doları ve 25.185.747 Avro tutarındaki finansal kiralama alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2012: 60.332.219 ABD Doları ve 26.305.478 Avro), 245.447.948 ABD Doları, 192.450.095 Avro ve 328.577 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2012: 242.708.730 ABD Doları, 195.765.894 Avro ve 309.460 TL) sahiptir.

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>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
İpotekler	109.635	91.798
Teminat Mektupları	3.146	3.457
Hisse Senedi	2.450	2.450
Nakit Blokajlar	2.793	1.175
Garantörlük	61	72
	<u>118.085</u>	<u>98.952</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 11.173 TL tutarında araç rehni, 200 TL tutarında makine rehni teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 11.471 TL tutarında araç rehni, 200 TL makine rehni).

Raporlama dönemi itibarıyla Grup’un finansal kiralama alacakları içerisinde yer alan gecikme vadesi 150 günün altında olan 19.834 TL (31 Aralık 2012: 18.732 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>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
30 Güne Kadar	10.914	11.291
30 – 60 Gün Arası	4.143	3.087
60 – 90 Gün Arası	2.106	2.251
90 – 150 Gün Arası	2.671	2.103
Vadesi Geçmiş Kısım	<u>19.834</u>	<u>18.732</u>
Vadesi Gelmemiş Kısım	<u>165.925</u>	<u>165.972</u>
	<u>185.759</u>	<u>184.704</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
İpotekler	34.096	26.793
Teminat Mektupları	355	115
Nakit Blokajlar	162	16
	<u>34.613</u>	<u>26.924</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 1.423 TL tutarında araç rehni bulunmaktadır. (31 Aralık 2012: 1.408 TL araç rehni).



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

Grup, alacaklarının tahsil edilemeyeceğine karar verirken, söz konusu alacakların kredi kalitesinde, ilk olduğu 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 39’da verilmiştir.

Grup, alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren BDDK tarafından yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
150 – 240 Gün Arası	1.302	1.853
240 – 360 Gün Arası	2.867	1.650
360 Gün Üzeri	45.517	44.374
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	58.684	57.617
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(3.785)	(3.807)
	<u>104.585</u>	<u>101.687</u>

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
İpotekler	8.672	8.963
	<u>8.672</u>	<u>8.963</u>

Alınan teminatların yanı sıra söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin karşılık hesaplamasında 32.900 TL tutarında finansal kiralama konusu ekipman, 337 TL tutarında araç rehni dikkate alınmıştır (31 Aralık 2012: Finansal kiralama konusu ekipman 31.679 TL ve 334 TL araç rehni).

Takipteki finansal kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:</u>	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
Dönem Başındaki Karşılık	(57.966)	(57.527)
Ayrılan Karşılık	(1.258)	(281)
Tahsilatlar	14	770
Dönem Sonundaki Karşılık	<u>(59.210)</u>	<u>(57.038)</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	29.895	30.301
Aras Kargo Yurt İçi Yurt Dışı Taşımacılık A.Ş.	2.872	3.094
Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.	2.296	2.559
Ortopro Tıbbi Aletler San.ve Tic. A.Ş.	1.792	1.944
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	577	633
Antgıda Gıda Tarım Tur.Ener.ve Dem.Çelik San.ve Tic.A.Ş.	158	171
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	45	-
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1	5
	<u>37.636</u>	<u>38.707</u>
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	31.730	16.595
Ant Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik San.Tic. A.Ş.	6.353	6.353
Kültür Yayınları İş-Türk Ltd. Şti.	367	1.142
	<u>38.450</u>	<u>24.090</u>
<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	7.248	7.246
Türkiye İş Bankası A.Ş.	168	47
Aras Kargo Yurtiçi Yurtdışı Taş.A.Ş.	4	5
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	2	31
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	-	175
Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	4
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	3
	<u>7.422</u>	<u>7.511</u>
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	125.751	169.024
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	4.506	6.039
	<u>130.257</u>	<u>175.063</u>
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.670	6.131
	<u>1.670</u>	<u>6.131</u>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	6.039	3.810
	<u>6.039</u>	<u>3.810</u>

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

#### İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

##### Türkiye İş Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Mart 2013
TL	6,00-10,50	Overdraft-15.06.2018	462.092
ABD Doları	3,30-6,92	11.04.2013-30.09.2016	204.334
Avro	3,40-4,00	03.05.2013-26.12.2016	92.434
			<u>758.860</u>

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2012
TL	6,40-12,00	07.01.2013-15.06.2018	533.608
ABD Doları	3,50-6,92	04.02.2013-30.09.2016	174.032
Avro	3,75-4,50	04.01.2013-26.12.2016	94.597
			<u>802.237</u>

##### İşbank AG

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Mart 2013
ABD Doları	4,13-4,67	29.05.2013-07.11.2013	10.099
Avro	1,90-4,54	Overdraft-27.12.2013	64.096
			<u>74.195</u>

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2012
ABD Doları	4,13-4,67	29.05.2013-07.11.2013	9.845
Avro	1,90-4,54	Overdraft-27.12.2013	56.087
			<u>65.932</u>

##### Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Mart 2013
ABD Doları	2,52-3,06	15.07.2014-15.06.2017	62.170
Avro	2,24-2,60	15.07.2014-15.06.2017	18.773
			<u>80.943</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

##### Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
ABD Doları	2,75-3,06	15.07.2014-15.06.2017	63.643
Avro	2,59-2,71	15.07.2014-15.06.2017	20.421
			<u>84.064</u>

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Mart 2012</u>
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	430	507
Aras Kargo Yurt İçi Yurt Dışı Taşımacılık A.Ş.	121	-
Ortopro Tıbbi Aletler San.ve Tic.A.Ş.	61	25
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	28	-
Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.	20	15
Antgıda Gıda Tarım Tur.Ener.ve Dem.Çelik San.ve Tic.A.Ş.	6	-
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	-	5
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	4
Diğer	1	1
<b>Toplam</b>	<u>667</u>	<u>557</u>
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.065	80
<b>Toplam</b>	<u>3.065</u>	<u>80</u>
<u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>		
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	65	-
İş Net Elektr.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	56	40
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	-	4
<b>Toplam</b>	<u>121</u>	<u>44</u>
<u>Finansman Giderleri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	5.065	11.515
İşbank AG	953	826
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	611	648
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	87	162
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	-	42
<b>Toplam</b>	<u>6.716</u>	<u>13.193</u>
<u>Kira Gideri</u>		
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	277
Türkiye İş Bankası A.Ş.	513	171
<b>Toplam</b>	<u>513</u>	<u>448</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
<u>Komisyon Geliri</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	426	379
Toplam	426	379
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>		
Şişe Cam Dış Tic.A.Ş.	36	26
Kültür Yayınları İş-Türk Ltd.Şti.	2	7
Toplam	38	33
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	435	20
Ant Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik San. Tic. A.Ş.	184	134
Kültür Yayınları İş-Türk Ltd. Şti.	21	40
Nevotek Bil.Ses. ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	-	11
Toplam	640	205
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş	4	8
Toplam	4	8

Grup’un portföyünde bulunan ilişkili kuruluş finansal varlıkları Not 4’te gösterilmiştir.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflarla gerçekleştirilen türev işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Forward İşlemleri	235	232	1.960	1.929
Swap İşlemleri	195.113	199.944	220.182	214.795
Toplam	195.348	200.176	222.142	216.724

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, ilişkili tarafların portföyünde bulunan İş Finansal Kiralama A.Ş.’nin 26 Şubat 2014 vadeli ve 10 Haziran 2014 vadeli tahvillerine ilişkin tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	13.695	13.698
Türkiye İş Bankası A.Ş.	7.147	7.037
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	4.679	4.688
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	4.558	4.567
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.398	2.218
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1.004	1.004
Millî Reasürans T.A.Ş.	523	524
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	181	181
	<u>33.185</u>	<u>33.917</u>

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

#### Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (\*)

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	1.273	985
	<u>1.273</u>	<u>985</u>

(\*) 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.

#### 10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Diğer Maddi Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2013 Açılış Bakiyesi	179	2.888	1.867	2.541	7.475
Alımlar	-	56	-	525	581
Çıkışlar	-	(143)	-	(32)	(175)
31 Mart 2013 Kapanış Bakiyesi	<u>179</u>	<u>2.801</u>	<u>1.867</u>	<u>3.034</u>	<u>7.881</u>
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2013 Açılış Bakiyesi	(57)	(2.161)	(1.867)	(2.046)	(6.131)
Dönem Amortismanı	(9)	(61)	-	(38)	(108)
Çıkışlar	-	141	-	1	142
31 Mart 2013 Kapanış Bakiyesi	<u>(66)</u>	<u>(2.081)</u>	<u>(1.867)</u>	<u>(2.083)</u>	<u>(6.097)</u>
31 Mart 2013 Net Defter Değeri	<u>113</u>	<u>720</u>	<u>-</u>	<u>951</u>	<u>1.784</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Diğer Maddi Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2012 Açılış Bakiyesi	179	3.166	1.867	2.107	7.319
Alımlar	-	6	-	2	8
Çıkışlar	-	-	-	(1)	(1)
31 Mart 2012 Kapanış Bakiyesi	179	3.172	1.867	2.108	7.326
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2012 Açılış Bakiyesi	(21)	(2.314)	(1.867)	(2.013)	(6.215)
Dönem Amortismanı	(9)	(61)	-	(7)	(77)
Çıkışlar	-	-	-	1	1
31 Mart 2012 Kapanış Bakiyesi	(30)	(2.375)	(1.867)	(2.019)	(6.291)
31 Mart 2012 Net Defter Değeri	149	797	-	89	1.035

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihleri itibarıyla, Grup’un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir rehin bulunmamaktadır.

#### 11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	1.799	1.639
Alımlar	76	63
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	1.875	1.702
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(1.095)	(847)
Dönem Amortismanı	(62)	(63)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(1.157)	(910)
Net Defter Değeri	718	792

#### 12. ŞEREFİYE

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring’in toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket’in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23’tür. Satın alınan 16.603 TL net özvarlık üzerinden 169 TL pozitif şerefiye oluşmuştur. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL’dir (31 Aralık 2012: 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 gerçekleştirilmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Yararlanılacak Yatırım İndirimi – Stopajsız	192.024	211.910
Yararlanılacak Yatırım İndirimi – Stopajlı	172.595	169.576
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	51.224	51.288
Finansal Araç Değerleme Farkları	5.704	(3)
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	4.410	4.770
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.881	2.001
Dava Karşılığı	1.546	923
Kullanılmamış İzin Karşılığı	540	477
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	495	750
BDDK Katılım Payı	67	-
Gider Tahakkukları	44	-
Peşin Ödenen Giderler	(109)	(132)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(154)	(146)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(931)	(944)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(15.486)	(15.856)
Diğer	115	115
	<u>413.965</u>	<u>424.729</u>
<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Yararlanılacak Yatırım İndirimi – Stopajsız	38.405	42.382
Yararlanılacak Yatırım İndirimi – Stopajlı	345	339
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	10.245	10.258
Finansal Araç Değerleme Farkları	1.141	(1)
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	882	954
Kıdem Tazminatı Karşılığı	376	400
Dava Karşılığı	309	185
Kullanılmamış İzin Karşılığı	108	95
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	99	150
BDDK Katılım Payı	13	-
Gider Tahakkukları	9	-
Peşin Ödenen Giderler	(22)	(26)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(31)	(29)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(186)	(189)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(3.097)	(3.171)
Diğer	23	23
Ertelenmiş Vergi Aktifi	<u>48.619</u>	<u>51.370</u>

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı stopajlı yatırım indirimlerinde %0,2, diğer kalemlerde %20’dir (31 Aralık 2012: %0,2 ve %20).



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

#### Yatırım İndirimi:

Anayasa Mahkemesinin 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/144 sayılı Kararı ile iptal edilen 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun geçici 69. Maddesindeki “sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait” ibaresi, 1 Ağustos 2010 tarihli ve 27659 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6009 sayılı Kanun’un 5. maddesi ile yeniden düzenlenmiştir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmakla birlikte, yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ilgili yıl kazanç tutarının %25’ini aşmaması öngörülmüştür. Yapılan değişiklikle, yatırım indiriminden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 yerine yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmiştir. Anayasa Mahkemesi 9 Şubat 2012 tarihli ve 2012/9 sayılı kararı (Esas No: 2010/93) 6009 sayılı Kanun'un 5. maddesiyle Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın % 25'ini aşamaz." biçimindeki 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. Grup 364.619 TL (31 Aralık 2012: 381.486 TL) tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup’un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan 38.750 TL (31 Aralık 2012: 42.721 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir. Değerlendirme sırasında, gelecekteki kar projeksiyonları ve gerektiğinde kullanılabilir vergi planlama stratejileri göz önünde bulundurulmuştur.

Grup’un vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	51.370	72.516
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(2.751)	(3.361)
Kapanış Bakiyesi	48.619	69.155

### 14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	1.446	-	248	-
	1.446	-	248	-

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 15. DİĞER AKTİFLER

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, diğer aktifler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Peşin Ödenen Giderler	4.179	-	3.880	-
Sigorta Alacakları	656	1.534	562	1.636
Maddi Varlık Satışlarından Alacaklar (*)	-	126	-	740
Verilen Avanslar	-	-	1.501	-
Diğer	934	190	990	127
	<u>5.769</u>	<u>1.850</u>	<u>6.933</u>	<u>2.503</u>

(\*) Söz konusu tutarlar, tahsil edilemeyen finansal kiralama alacaklarına ilişkin edinilen sabit kıymetlerin vadeli satışlarından kaynaklanan alacaklardan oluşmaktadır.

#### 16. ALINAN KREDİLER

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	978.750	449.839	1.091.985	496.377
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	26.277	123.103	26.072	109.272
Toplam Kısa Vadeli Krediler	<u>1.005.027</u>	<u>572.942</u>	<u>1.118.057</u>	<u>605.649</u>
Uzun Vadeli Krediler	69.651	331.955	74.060	264.610
Toplam Uzun Vadeli Krediler	<u>69.651</u>	<u>331.955</u>	<u>74.060</u>	<u>264.610</u>
TOPLAM	<u>1.074.678</u>	<u>904.897</u>	<u>1.192.117</u>	<u>870.259</u>

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin geri ödeme tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:</u>	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
1 yıl içinde ödenecekler	1.577.969	1.723.706
1-2 yıl içinde ödenecekler	229.720	195.226
2-3 yıl içinde ödenecekler	64.134	86.030
3-4 yıl içinde ödenecekler	97.667	46.598
4-5 yıl içinde ödenecekler	9.339	9.324
5 yıl üzeri ödenecekler	746	1.492
<b>TOPLAM</b>	<b>1.979.575</b>	<b>2.062.376</b>

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 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>31 Mart 2013</u>
TL	6,00-13,02	-	943.085
ABD Doları	1,68-6,92	92.443.494	167.203
Avro	1,90-7,12	131.546.444	305.043
GBP	4,50	49.609	136
Kredi faiz reeskontları			13.122
<b>TOPLAM</b>			<b>1.428.589</b>

  

<u>Döviz Cinsi (*)</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
TL	6,00-13,02	-	1.071.595
ABD Doları	1,72-6,92	110.422.206	196.839
Avro	1,90-7,12	131.206.602	308.558
Kredi faiz reeskontları			11.370
<b>TOPLAM</b>			<b>1.588.362</b>

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

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 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>31 Mart 2013</u>
TL	8,66	-	15.663
ABD Doları	2,52-6,92	190.067.666	343.776
Avro	1,52-5,04	82.602.563	191.547
<b>TOPLAM</b>			<b>550.986</b>

  

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
TL	8,77	-	16.408
ABD Doları	2,75-6,92	157.059.510	279.974
Avro	1,41-5,04	75.533.315	177.632
<b>TOPLAM</b>			<b>474.014</b>

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları bileşik olarak ifade edilmiştir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	143.010	636.537	214.098	522.731
Değişken faizli	931.668	268.360	978.019	347.528
	<u>1.074.678</u>	<u>904.897</u>	<u>1.192.117</u>	<u>870.259</u>

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 39’da verilmiştir.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Grup’un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 3.553.269 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 3.157.970 TL).

#### 17. MUHTELİF BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, muhtelif borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	269	7.405	131	6.487
Diğer (*)	4.324	4.638	3.932	4.254
	<u>4.593</u>	<u>12.043</u>	<u>4.063</u>	<u>10.741</u>

(\*) 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.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, diğer yabancı kaynaklar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	8.469	18.439	2.242	5.808
Diğer	486	65	318	73
	<u>8.955</u>	<u>18.504</u>	<u>2.560</u>	<u>5.881</u>

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEKİ BORÇLAR

Bulunmamaktadır.

#### 19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	150.000	-	150.000	-
Faiz Reeskontu	803	-	1.005	-
	<u>150.803</u>	<u>-</u>	<u>151.005</u>	<u>-</u>

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 100.000 TL nominal tutarlı tahvil, 23 Şubat 2012 tarih ve 11/T-868 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, tahvilin ihracı 27-28 Şubat 2012 tarihlerinde gerçekleşmiştir. Üç ayda bir kupon ödemeli değişken faizli tahvilin vade tarihi 26 Şubat 2014 olup, beşinci kupon basit dönemsel faiz oranı %1,77 (1. Kupon faiz oranı %2,58, 2. Kupon faiz oranı %2,63, 3. Kupon faiz oranı %2,25, 4. Kupon faiz oranı %1,89 ) olarak belirlenmiştir.

Kupon ödeme tarihleri aşağıdaki gibidir:

1. Kupon Ödeme Tarihi (*)	31 Mayıs 2012
2. Kupon Ödeme Tarihi (*)	29 Ağustos 2012
3. Kupon Ödeme Tarihi (*)	28 Kasım 2012
4. Kupon Ödeme Tarihi (*)	27 Şubat 2013
5. Kupon Ödeme Tarihi	29 Mayıs 2013
6. Kupon Ödeme Tarihi	28 Ağustos 2013
7. Kupon Ödeme Tarihi	27 Kasım 2013
8. Kupon Ödeme Tarihi	26 Şubat 2014

(\*) Tahvilin 1. Kupon ödemesi 31 Mayıs 2012 tarihinde, 2. Kupon ödemesi 29 Ağustos 2012 tarihinde, 3. Kupon ödemesi 28 Kasım 2012, 4. Kupon ödemesi 27 Şubat 2013 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 50.000 TL nominal tutarlı tahvil, 05 Haziran 2012 tarih ve 45/T-611 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, tahvilin ihracı 12 Haziran 2012 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiştir. Üç ayda bir kupon ödemeli tahvilin vade tarihi 10 Haziran 2014 olup, dördüncü kupon basit dönemsel faiz oranı %1,78 (1. Kupon faiz oranı %2,58, 2. Kupon faiz oranı %2,18, 3. Kupon faiz oranı %1,79) olarak belirlenmiştir.

Kupon ödeme tarihleri aşağıdaki gibidir:

1. Kupon Ödeme Tarihi (*)	11 Eylül 2012
2. Kupon Ödeme Tarihi (*)	11 Aralık 2012
3. Kupon Ödeme Tarihi (*)	12 Mart 2013
4. Kupon Ödeme Tarihi	11 Haziran 2013
5. Kupon Ödeme Tarihi	10 Eylül 2013
6. Kupon Ödeme Tarihi	10 Aralık 2013
7. Kupon Ödeme Tarihi	11 Mart 2014
8. Kupon Ödeme Tarihi	10 Haziran 2014

(\*) Tahvilin 1. Kupon ödemesi 11 Eylül 2012 tarihinde, 2. Kupon ödemesi 11 Aralık 2012, 3. Kupon ödemesi 12 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilmiştir

#### 20. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	856	-	1.211	-
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	4.082	-	3.340	-
	<u>4.938</u>	<u>-</u>	<u>4.551</u>	<u>-</u>

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:36)	856	3.633
Cari Dönem İçin Ödenen Vergi	-	(2.422)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	<u>856</u>	<u>1.211</u>

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.211	2.474
Cari Dönem Gideri (Not:36)	856	978
Dönem İçindeki Ödemeler	(1.211)	(2.474)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	<u>856</u>	<u>978</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 21. BORÇ ve GİDER KARŞILIKLARI

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Dava Karşılığı	1.546	923
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	1.929	1.902
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	111	205
	<u>3.586</u>	<u>3.030</u>

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı
<u>31 Mart 2013</u>			
Açılış	1.902	923	205
Dönem Gideri	27	662	111
İptaller	-	(39)	(205)
Tahsilatlar	-	-	-
Dönem Sonu	<u>1.929</u>	<u>1.546</u>	<u>111</u>
<u>31 Mart 2012</u>			
Açılış	666	966	-
Dönem Gideri	-	-	-
İptaller	(25)	(15)	-
Tahsilatlar	-	-	-
Dönem Sonu	<u>641</u>	<u>951</u>	<u>-</u>

### 22. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.942	2.001
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	540	477
İkramiye Karşılıkları	495	750
	<u>2.977</u>	<u>3.228</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 22. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60’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. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Grup’un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.129,25 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır.

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı, işletmenin kıdem tazminatı karşılığı yükümlülüğünün tespit edilmesinde aktüeryal değerlendirme metodlarının geliştirilmesini gerektirmektedir. İlişikteki finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
İskonto oranı	%2,12	%3,82
Enflasyon	%5	%5
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Dönem Başı	2.001	1.198
Faiz Maliyeti	(198)	42
Hizmet Maliyeti	349	24
Ödenen Kıdem Tazminatı	(136)	-
İptaller	(74)	-
Dönem Sonu	1.942	1.264

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Dönem Başı	477	325
Yıl İçerisindeki Artış	63	171
Dönem Sonu	540	496

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Dönem Başı	750	1.219
Yıl İçerisindeki Artış	205	250
Ödenen İkramiye	(460)	(414)
Dönem Sonu	495	1.055



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 23. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket’in %78,23’lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring’in özkaynak toplamı üzerinden 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 13.970 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2012: 13.004 TL) ve net dönem karı üzerinden 800 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Mart 2012: 1.000 TL).

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Dönem Başı	13.004	11.534
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	166	736
Dönem Karından/Zararından	800	(1.000)
Dönem Sonu	13.970	11.270

#### 24. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket’in 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 389.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 38.900.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	(%)	31 Mart 2013	(%)	31 Aralık 2012
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	28,56	111.098	28,56	111.098
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,79	108.119	27,79	108.119
Camiş Yatırım Holding A.Ş.	0,83	3.243	0,83	3.243
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	0,08	297	0,08	297
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	0,07	258	0,07	258
Halka açık	42,67	165.985	42,67	165.985
TOPLAM	100,00	389.000	100,00	389.000

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

Pay Sahibi	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Toplam	600.000.000	600.000.000

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 24. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

##### SERMAYE YEDEKLERİ

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Menkul Değerler Değerleme Farkları	9.229	8.144
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	1.938	1.938
Toplam	11.167	10.082

##### Menkul Değerler Değerleme Farkları:

Menkul Değerler Değerleme Farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinden değerlendirilmesi sonucu ortaya çıkar. Gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilen bir finansal aracın elden çıkarılması durumunda, değer artış fonunun satılan finansal varlıkla ilişkili parçası doğrudan kar/zararda muhasebeleştirilir. Yeniden değerlendirilen bir finansal aracın kalıcı değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise değer artış fonunun değer düşüklüğüne uğrayan finansal varlıkla ilişkili kısmı kar/zararda muhasebeleştirilir.

##### İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri:

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri, yıl içerisinde ilgili ortaklıklar tarafından kar/ (zarar) kaynaklı olmayan özkaynak kalemlerinden yapılan sermaye artışlarından Grup'un payına düşen tutarları ifade etmektedir.

#### 25. KAR YEDEKLERİ

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Yasal Yedekler	21.291	19.251
Diğer Kar Yedekleri	35.365	-
Olağanüstü Yedekler (*)	97.056	93.656
Toplam	153.712	112.907

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.

(\*) 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 31 Mart 2013 itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 51.250 TL (31 Aralık 2012: 72.606 TL) tutarında ertelenmiş vergi yedeği bulunmaktadır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 26. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

Grup’un 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla geçmiş yıl karı veya zararı bulunmamaktadır.

#### 27. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 2.813 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 2.815 TL).

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 5.075 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2012: 4.443 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 1.546 TL (31 Aralık 2012: 923 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 21). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, 445.000 ABD Doları, 37.964.626 Avro ve 130.000.000 JPY tutarında akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 70.000 ABD Doları, 4.861.836 Avro, 219.000 GBP).

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, 3.196.162 ABD Doları, 9.669.830 Avro, 8.551 TL tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 4.203.198 ABD Doları, 9.239.227 Avro, 5.311 TL)

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	
	Döviz Tutarı	TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	-	298.630
		<u>298.630</u>
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	118.128.933	213.660
Avro	36.729.825	85.173
		<u>298.833</u>

	31 Mart 2013	
	Döviz Tutarı	TL
Forward Para Alım İşlemleri:		
TL	-	235
		<u>235</u>
Forward Para Satım İşlemleri:		
Avro	100.000	232
		<u>232</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 27. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	
	Döviz Tutarı	TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
TL	-	309.161
		<u>309.161</u>
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	122.345.600	218.093
Avro	36.729.825	86.378
		<u>304.471</u>
	31 Aralık 2012	
	Döviz Tutarı	TL
Forward Alım İşlemleri:		
TL	-	1.960
		<u>1.960</u>
Forward Satım İşlemleri:		
ABD Doları	950.000	1.694
Avro	100.000	235
		<u>1.929</u>

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 3.081 TL tutarında gerçekleşmemiş kar, 8.784 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır (Not 4) (31 Aralık 2012: 7.092 TL kar, 7.089 TL zarar).

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Kısa Vade	Uzun Vade	Toplam
Swap Alım İşlemleri	235.951	62.679	298.630
Swap Satım İşlemleri	235.168	63.665	298.833
Forward Alım İşlemleri	235	-	235
Forward Satım İşlemleri	232	-	232

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Kısa Vade	Uzun Vade	Toplam
Swap Alım İşlemleri	145.736	163.425	309.161
Swap Satım İşlemleri	137.245	167.226	304.471
Forward Alım İşlemleri	1.960	-	1.960
Forward Satım İşlemleri	1.929	-	1.929

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 28. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

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

##### *Faaliyet Bölümleri*

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

<u>31 Mart 2013</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	1.738.723	1.054.557	(16.606)	2.776.674
Yükümlülük Toplamı	1.204.364	990.394	-	2.194.758
Net Dönem Karı	11.192	3.675	(800)	14.067

  

<u>31 Aralık 2012</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	1.795.669	1.041.259	(16.606)	2.820.322
Yükümlülük Toplamı	1.272.989	981.535	-	2.254.524
Net Dönem Karı	37.226	4.575	(996)	40.805

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 28. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

<u>31 Mart 2013</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Factoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Toplam</u>
Esas Faaliyet Gelirleri	27.830	14.145	-	41.975
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(4.659)	(1.833)	-	(6.492)
Diğer Faaliyet Gelirleri	13.156	811	-	13.967
Finansman Giderleri (-)	(15.387)	(8.164)	-	(23.551)
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	(1.285)	(316)	-	(1.601)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(5.824)	-	-	(5.824)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	13.831	4.643	-	18.474
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(2.639)	(968)	-	(3.607)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	11.192	3.675	-	14.867
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-	(800)	(800)
Net Dönem Karı	11.192	3.675	(800)	14.067
Sabit Kıymet Alımları	602	55	-	657
Amortisman ve İtfa Payları	(125)	(45)	-	(170)

<u>31 Mart 2012</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Factoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Toplam</u>
Esas Faaliyet Gelirleri	24.427	11.064	-	35.491
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(7.576)	(1.423)	-	(8.999)
Diğer Faaliyet Gelirleri	23.000	478	-	23.478
Finansman Giderleri (-)	(15.386)	(8.055)	-	(23.441)
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar(-)	(254)	(5.372)	-	(5.626)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(12.932)	(288)	-	(13.220)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	11.279	(3.596)	-	7.683
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(3.339)	(1.000)	-	(4.339)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	7.940	(4.596)	-	3.344
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-	1.000	1.000
Net Dönem Karı	7.940	(4.596)	1.000	4.344
Sabit Kıymet Alımları	10	61	-	71
Amortisman ve İtfa Payları	(100)	(40)	-	(140)

### 29. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 30. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	27.830	24.427
Factoring Gelirleri	14.145	11.064
	<u>41.975</u>	<u>35.491</u>

#### 31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Personel Giderleri	(3.888)	(3.876)
Ofis Kira Giderleri	(570)	(503)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(264)	(200)
Bilgi İşlem Giderleri	(233)	(217)
Ofis Bina Yönetimi ve Aidat Giderleri	(224)	(155)
Araç ve Seyahat Giderleri	(207)	(209)
Danışmanlık Giderleri	(207)	(154)
Amortisman Giderleri	(170)	(140)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(151)	(66)
Sermaye Arttırımı ve Kotta Kalma Giderleri	(78)	(17)
Dava Takip Masrafları	(36)	(47)
Reklam İlan Giderleri	(40)	(66)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(424)	(352)
	<u>(6.492)</u>	<u>(6.002)</u>

#### 32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	5.309	17.372
Faiz Gelirleri	4.405	3.696
Kur Farkı Gelirleri, Net	2.281	-
Komisyon Gelirleri	426	379
Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri	289	846
Temettü Geliri	121	44
Diğer	1.136	1.141
	<u>13.967</u>	<u>23.478</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 33. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Mart 2012</u>
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(20.357)	(19.837)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(2.583)	(3.052)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(611)	(552)
	<u>(23.551)</u>	<u>(23.441)</u>

#### 34. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Mart 2012</u>
Özel Karşılık Giderleri	(1.574)	(5.651)
Genel Karşılık Giderleri (*)	(27)	25
	<u>(1.601)</u>	<u>(5.626)</u>

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

#### 35. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Mart 2012</u>
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(4.659)	(2)
Kur Farkı Giderleri, Net	-	(12.503)
Vergi Cezaları (*)	-	(2.997)
Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri ve Satış Zararları	-	(48)
Diğer	(1.165)	(667)
	<u>(5.824)</u>	<u>(16.217)</u>

(\*) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nın 03 Şubat 2012 tarih, 2448 sayı ve 394 nolu kararı ile, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 3 üncü maddesi hükmünün ihlal edildiği gerekçesi ile Şirket'e hukuki itiraz yolları açık olmak üzere toplam 3.996 TL idari para cezası verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu ceza tutarı, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde indirimden yararlanılarak ve Şirket'in söz konusu karara karşı dava açma hakkı saklı kalmak kaydı ile 24 Şubat 2012 tarihinde 2.997 TL olarak ödenmiştir. Şirket tarafından İstanbul Nöbetçi 28. Sulh Ceza Mahkemesi'nde duruşma açılması istemli olarak iptal davası açılmış olup, açılan davaya İstanbul 24. Sulh Ceza Mahkemesi tarafından Şirket aleyhine karar verilmiştir. Karara ilişkin Şirket'in yapmış olduğu itiraza, İstanbul 38. Asliye Ceza Mahkemesi tarafından itiraza red kararı verilmiştir.



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 36. VERGİLER

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:20)	(856)	(978)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(2.751)	(3.361)
	<u>(3.607)</u>	<u>(4.339)</u>

31 Mart 2013 tarihinde raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili vergi oranının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	%	1 Ocak- 31 Mart 2013	%	1 Ocak- 31 Mart 2012
Dönem Karı		14.867		3.344
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)		<u>3.607</u>		<u>4.339</u>
Vergi Öncesi Kar		18.474		7.683
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	20,00	3.695	20,00	1.537
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	5,67	1.048	31,02	2.383
Vergiden Muaf Gelirler	(0,13)	(24)	(0,12)	(9)
Yatırım İndirimi	(1,10)	(203)	(5,38)	(413)
Diğer	(4,92)	(909)	10,95	841
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)	19,52	<u>3.607</u>	56,47	<u>4.339</u>

#### 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.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 36. VERGİLER (Devamı)

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

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %20’dir (31 Aralık 2012: %20).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2013 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20’dir (31 Aralık 2012: %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.

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.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 36. VERGİLER (Devamı)

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

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

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 Kararnelerde 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 esas 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

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

31 Mart 2013 ve 31 Mart 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde Grup’un hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	38.900.000.000	33.900.000.000
Net Dönem Karı (TL)	14.067	4.344
Hisse Başına Kazanç (tam Kuruş) (**)	0,04	0,01

(\*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 38.900.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır.

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Açılış Hisse Adedi	38.900.000.000	33.900.000.000
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler (**)	-	5.000.000.000.
Kapanış Hisse Adedi, 31 Mart	38.900.000.000	38.900.000.000

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

#### 38. 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

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. 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.

2013 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %30 (31 Aralık 2012: %29) olarak gerçekleşmiştir. 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Alınan Krediler	1.979.575	2.062.376
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	150.803	151.005
Muhtelif Borçlar	16.636	14.804
Diğer Yabancı Kaynaklar	27.459	8.441
Toplam Borçlar	2.174.473	2.236.626
Bankalar (-)	(234.380)	(317.154)
Net Borç	1.940.093	1.919.472
Toplam Özkaynak	581.916	565.798
Özkaynak/Borç oranı	%30	%29

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından hazırlanan 14 Aralık 2012 tarihli rating raporuna göre şirketin kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

##### **Yabancı Para**

Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

##### **Türk Lirası**

Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

##### **Ulusal**

Uzun Vadeli	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu (Support)	2

##### (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

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (c) Finansal Araçlar Kategorileri

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Bankalar	234.380	317.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan:		
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.648	1.631
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.081	7.092
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	1.413.749	1.390.638
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	1.036.592	1.014.944
Sigorta Alacakları (*)	2.190	2.198
Diğer Alacaklar (*)	126	740
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26.872	25.595
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	(8.784)	(7.089)
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(44.095)	(23.245)
Alınan Krediler	(1.979.575)	(2.062.376)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(150.803)	(151.005)

(\*) Diğer aktifler 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 spekülatif amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. 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

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### (f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2013 (*)	ABD Doları 000	Avro 000	CHF 000	GBP 000	JPY 000	SEK 000	TL Karşılığı
Bankalar	35.116	19.567	-	19	26	-	108.941
Finansal Kiralama Alacakları	305.021	217.636	-	-	-	-	1.056.367
Faktoring Alacakları	45.133	15.233	-	54	-	-	117.104
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	323	4.984	-	-	-	-	12.141
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	2.681	2.659	-	-	-	-	11.015
Diğer Aktifler	435	458	-	-	-	-	1.850
<b>Toplam Varlıklar (**)</b>	<b>388.709</b>	<b>260.537</b>	<b>-</b>	<b>73</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>1.307.418</b>
Alınan Krediler	(285.430)	(216.059)	-	(50)	-	-	(1.017.412)
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(2.086)	(11.466)	(9)	(20)	(435)	(383)	(30.547)
Diğer Karşılıklar	(1.187)	-	-	-	-	-	(2.147)
<b>Toplam Yükümlülükler (**)</b>	<b>(288.703)</b>	<b>(227.525)</b>	<b>(9)</b>	<b>(70)</b>	<b>(435)</b>	<b>(383)</b>	<b>(1.050.106)</b>
<b>Bilanço Pozisyonu</b>	<b>100.006</b>	<b>33.012</b>	<b>(9)</b>	<b>3</b>	<b>(409)</b>	<b>(383)</b>	<b>257.312</b>
<b>Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>(118.129)</b>	<b>(36.830)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(299.065)</b>
<b>Net Yabancı Para Pozisyonu</b>	<b>(18.123)</b>	<b>(3.818)</b>	<b>(9)</b>	<b>3</b>	<b>(409)</b>	<b>(383)</b>	<b>(41.753)</b>

(\*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, 48.822.198 ABD Doları ve 10.440.587 Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 112.515 TL) ve 41.692.119 ABD Doları ve 4.618.438 Avro tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları (toplam 86.118 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(\*\*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, 3.081 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ile, 8.784 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gelir/gider reeskontları dahil edilmemiştir.



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### (f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	ABD Doları	Avro	CHF	GBP	JPY	TL
	000	000	000	000	000	Karşılığı
<u>31 Aralık 2012 (*)</u>						
Bankalar	51.068	11.812	-	20	26	118.870
Finansal Kiralama Alacakları	303.041	222.071	-	-	-	1.062.445
Factoring Alacakları	41.215	9.072	-	-	-	94.804
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	818	2.598	-	-	-	7.568
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	2.021	2.134	-	-	-	8.622
Diğer Aktifler	303	835	-	-	-	2.503
Toplam Varlıklar (**)	398.466	248.522	-	20	26	1.294.812
Alınan Krediler	(269.528)	(208.495)	-	-	-	(970.779)
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(1.929)	(5.574)	(9)	(21)	61	(16.622)
Diğer Karşılıklar	(1.187)	-	-	-	-	(2.116)
Toplam Yükümlülükler (**)	(272.644)	(214.069)	(9)	(21)	61	(989.517)
Bilanço Pozisyonu	125.822	34.453	(9)	(1)	87	305.295
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(123.296)	(36.830)	-	-	-	(306.400)
Net Yabancı Para Pozisyonu	2.526	(2.377)	(9)	(1)	87	(1.105)

(\*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 44.660.385 ABD Doları ve 8.890.970 Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 100.520 TL) ve 35.561.532 ABD Doları ve 1.478.184 Avro tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları (toplam 66.868 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(\*\*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 7.092 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ile, 7.089 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

## 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

##### Kur Riskine Duyarlılık (Devamı)

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Mart 2013				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	27.133	(27.133)	27.133	(27.133)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(32.049)	32.049	(32.049)	32.049
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	(4.916)	4.916	(4.916)	4.916
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	11.483	(11.483)	11.483	(11.483)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(12.811)	12.811	(12.811)	12.811
6-Avro net etkisi (4+5)	(1.328)	1.328	(1.328)	1.328
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	(20)	20	(20)	20
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	(20)	20	(20)	20
TOPLAM (3+6+9)	(6.264)	6.264	(6.264)	6.264

(\*) 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 2012				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	33.643	(33.643)	33.643	(33.643)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(32.968)	32.968	(32.968)	32.968
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	675	(675)	675	(675)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	12.153	(12.153)	12.153	(12.153)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(12.992)	12.992	(12.992)	12.992
6-Avro net etkisi (4+5)	(839)	839	(839)	839
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	(4)	4	(4)	4
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	(4)	4	(4)	4
TOPLAM (3+6+9)	(168)	168	(168)	168

(\*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 39. 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.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	229.857	311.104
Finansal Kiralama Alacakları (*)	1.218.791	1.202.494
Factoring Alacakları	831.428	628.306
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	779.548	736.829
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları (*)	166.153	169.411
Factoring Alacakları	205.164	386.638
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	1.200.027	1.325.547
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	150.803	151.005

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. 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 404 TL artacaktır (31 Mart 2012: 348 TL).
- Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 506 TL artacaktır (31 Mart 2012: 656 TL).
- Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 3.445 TL artacaktır (31 Mart 2012: 1.739 TL).

##### (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:

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda (“İMKB”) 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) 911 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır. (31 Mart 2012: 1.894 TL)

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. 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:

	31 Mart 2013 (%)	31 Aralık 2012 (%)
Taşımacılık	15,21	15,39
Metal Sanayi	15,13	15,62
İnşaat	14,47	14,47
Turizm	8,45	7,70
Sağlık	6,93	7,31
Tekstil, Konfeksiyon	6,18	6,69
Kağıt, Ağaç Ürünleri	5,75	5,97
Gıda ve Meşrubat	3,57	3,86
Finans	3,29	3,11
Tarım, Ormancılık	3,25	3,20
Kauçuk, Plastik	3,12	3,26
Madencilik	3,00	2,75
Makina ve Ekipman	2,15	2,53
Toptan-Per.Tic.	2,02	1,70
Diğer	7,48	6,44
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Finansal kiralama alacaklarının kiralamaya konu varlık bazında dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013 (%)	31 Aralık 2012 (%)
Makine ve Ekipmanlar	25,41	25,71
Gayrimenkuller	24,89	22,90
İş ve İnşaat Makineleri	15,95	15,93
Deniz Ulaşım Araçları	5,17	5,52
Tekstil Makineleri	4,82	5,19
Tıbbi Cihazlar	4,65	5,00
Hava Ulaşım Araçları	4,44	4,66
Elektronik ve Optik Cihazlar	3,62	3,28
Basın ve Yayın Ekipmanları	3,10	3,31
Turizm Ekipmanları	2,66	2,81
Kara Ulaşım Araçları	1,72	1,88
Büro Ekipmanları	1,59	1,80
Diğer	1,98	2,01
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### (i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Sigorta Alacakları	Diğer Alacaklar
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları					
31 Mart 2013	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	37.636	1.376.113	38.450	998.142	234.380	4.729	2.190	126
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	126.757	-	385	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	37.636	1.144.979	38.450	997.731	234.380	4.729	2.190	126
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	83.472	-	385	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	411	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	185.759	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	34.613	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	45.375	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	91.125	-	10.943	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(51.916)	-	(10.943)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	8.672	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	13.460	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(7.294)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

# İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

### (i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2012	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Sigorta Alacakları	Diğer Alacaklar
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları					
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	38.707	1.351.931	24.090	990.854	317.154	8.723	2.198	740
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	107.915	-	854	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	38.707	1.123.506	24.090	990.767	317.154	8.723	2.198	740
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	72.028	-	854	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	87	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	184.704	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	26.924	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	43.721	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	81.557	-	10.902	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(56.502)	-	(10.902)	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	8.963	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	20.130	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(1.464)	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### (i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının iç derecelendirme bilgilerine göre derece dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013(%)	31 Aralık 2012(%)
A+ (Mükemmel)	0,20	0,21
A (Çok iyi)	6,56	6,77
A- (İyi)	6,01	5,81
B+ (Yeterli)	18,87	16,98
B (Makul)	24,00	25,24
B- (Yakın İzleme)	24,95	24,76
C+ (Yetersiz)	11,35	11,34
C (Şüpheli)	3,47	3,71
Derecelendirilmemiş	4,59	5,18
Toplam	100,00	100,00

Şirket, KOBİ-Mikro Skorum sistemi uygulamaktadır. Buna göre cirosu 1 milyon ABD Doları ve kredi limiti 60 Bin ABD Doları altında olan müşteriler Mikro, cirosu 1 Milyon ABD Doları ile 8 Milyon ABD Doları arasında ve kredi limiti 60 Bin ABD Doları ile 1 Milyon ABD Doları arasında olan firmalar KOBİ skorlamaya tabi tutulmaktadır. KOBİ ve Mikro skorlamaya tabi tutulan firmaların toplam portföye oranı 31 Mart 2013 itibarıyla % 15,14’tür (31 Aralık 2012 : % 14,68).

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının KOBİ-Mikro Skorum bilgilerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013(%)
Yüksek	29,68
Orta	58,48
Düşük	11,84
Toplam	100,00

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının KOBİ-Mikro Skorum bilgilerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012(%)
Yüksek	31,20
Orta	57,54
Düşük	11,26
Toplam	100,00

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



## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Diğer İpotekler	556.931	118.307	524.407	100.761
Teminat Mektupları	28.337	3.531	26.437	4.311
Nakit Blokajlar	5.943	2.793	2.244	1.175
Gemi İpoteği	4.522	-	4.457	-
Hisse Senetleri	2.450	2.450	2.450	2.450
Garantörlük	965	61	1.069	72
	<u>599.148</u>	<u>127.142</u>	<u>561.064</u>	<u>108.769</u>

(\*) 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

## 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### Likidite Tablosu (Devamı)

31 Mart 2013	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>arası (III)</u>	<u>uzun (IV)</u>
<b>Türev Olmayan Finansal Varlıklar:</b>						
Bankalar	234.380	234.475	234.475	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.648	1.648	1.648	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları (*)	1.384.944	1.587.752	194.365	381.100	945.421	66.866
Factoring Alacakları	1.036.592	1.036.592	829.407	202.257	4.928	-
Sigorta Prim Alacakları	2.190	2.190	2.190	-	-	-
Diğer Alacaklar	126	126	126	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2.659.880</b>	<b>2.862.783</b>	<b>1.262.211</b>	<b>583.357</b>	<b>950.349</b>	<b>66.866</b>
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>						
Alınan Krediler	1.979.575	2.033.248	1.208.766	430.038	393.683	761
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	150.803	161.530	2.660	107.980	50.890	-
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	44.095	44.095	39.669	1.869	2.557	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2.174.473</b>	<b>2.238.873</b>	<b>1.251.095</b>	<b>539.887</b>	<b>447.130</b>	<b>761</b>

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

31 Aralık 2012	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>arası (III)</u>	<u>uzun (IV)</u>
<b>Türev Olmayan Finansal Varlıklar:</b>						
Bankalar	317.154	318.223	318.223	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.631	1.631	15	1.616	-	-
Finansal Kiralama Alacakları (*)	1.371.905	1.581.022	173.381	365.649	943.485	98.507
Factoring Alacakları	1.014.944	1.020.284	858.075	161.676	533	-
Sigorta Prim Alacakları	2.198	2.198	2.198	-	-	-
Diğer Alacaklar	740	740	605	135	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2.708.572</b>	<b>2.924.098</b>	<b>1.352.497</b>	<b>529.076</b>	<b>944.018</b>	<b>98.507</b>
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>						
Alınan Krediler	2.062.376	2.113.713	1.190.745	565.734	355.695	1.539
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	151.005	166.620	3.170	9.544	153.906	-
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	23.245	23.245	20.430	258	2.557	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2.236.626</b>	<b>2.303.578</b>	<b>1.214.345</b>	<b>575.536</b>	<b>512.158</b>	<b>1.539</b>

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

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

31 Mart 2013	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan	3-12	1-5 yıl	5 yıldan
			kısa (I)	ay arası (II)	arası (III)	uzun (IV)
<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>						
Türev Nakit Girişleri	-	298.865	69.702	166.484	62.679	-
Türev Nakit Çıkışları	(200)	(299.065)	(66.980)	(168.420)	(63.665)	-
31 Aralık 2012						
<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>						
Türev Nakit Girişleri	4.721	311.121	80.173	67.523	161.933	1.492
Türev Nakit Çıkışları	-	(306.400)	(75.167)	(64.008)	(165.740)	(1.485)

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. 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 gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değerlerinin karşılaştırılması yer almaktadır:

31 Mart 2013	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Bankalar	-	234.380	-	-	-	234.380	234.380	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar								
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.648	-	-	-	-	1.648	1.648	4
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.081	-	-	-	-	3.081	3.081	4
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	1.413.749	-	-	1.413.749	1.471.116	8
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	1.036.592	-	-	1.036.592	1.036.592	7
Sigorta Prim Alacakları	-	-	2.190	-	-	2.190	2.190	15
Diğer Alacaklar	-	-	126	-	-	126	126	15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	26.872	-	26.872	26.872	6
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	8.784	-	-	-	-	8.784	8.784	4
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	44.095	44.095	44.095	17
Alınan Krediler	-	-	-	-	1.979.575	1.979.575	2.001.422	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	150.803	150.803	150.803	19

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

### 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### (k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

31 Aralık 2012	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Bankalar	-	317.154	-	-	-	317.154	317.154	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar								
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.631	-	-	-	-	1.631	1.631	4
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	7.092	-	-	-	-	7.092	7.092	4
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	1.390.638	-	-	1.390.638	1.449.984	8
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	1.014.944	-	-	1.014.944	1.014.944	7
Sigorta Prim Alacakları	-	-	2.198	-	-	2.198	2.198	15
Diğer Alacaklar	-	-	740	-	-	740	740	15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	25.595	-	25.595	25.595	6
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	7.089	-	-	-	-	7.089	7.089	4
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	23.245	23.245	23.245	17
Alınan Krediler	-	-	-	-	2.062.376	2.062.376	2.067.408	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	151.005	151.005	151.005	19

## İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

#### (I) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

31 Mart 2013	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.648	-	-	1.648
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	3.081	-	3.081
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	25.528	-	302	25.830
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>27.176</b>	<b>3.081</b>	<b>302</b>	<b>30.559</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	8.784	-	8.784
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>8.784</b>	<b>-</b>	<b>8.784</b>

(\*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, 1.042 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.616	15	-	1.631
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	7.092	-	7.092
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	24.276	-	277	24.553
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>25.892</b>	<b>7.107</b>	<b>277</b>	<b>33.276</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	7.089	-	7.089
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>7.089</b>	<b>-</b>	<b>7.089</b>

(\*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 1.042 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.