

İş Finansal Kiralama Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

**1 Ocak - 30 Eylül 2019 Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	3	-	4
Konsolide Nazım Hesaplar.....			5
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu.....			6
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....			7
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....			8
Konsolide Nakit Akış Tablosu.....			9
Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar	10	-	83
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu			10
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	10	-	18
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	19	-	27
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri.....			28
Not 5 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık ve Yükümlülükler.....			29
Not 6 Türev Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler.....			29
Not 7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar.....			30
Not 8 Faktoring Alacakları.....	30	-	33
Not 9 Kiralama İşlemleri.....	33	-	39
Not 10 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	40	-	44
Not 11 Maddi Duran Varlıklar.....			45
Not 12 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....			46
Not 13 Ertelemiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....			47
Not 14 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar			48
Not 15 Diğer Aktifler.....			48
Not 16 Alınan Krediler.....	48	-	50
Not 17 Diğer Yükümlülükler.....			50
Not 18 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....			51
Not 19 İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....			51
Not 20 Karşılıklar.....	52	-	53
Not 21 Cari Dönem Vergi Varlığı ve Borcu.....			54
Not 22 Kontrol Gücü Olmayan Paylar.....			54
Not 23 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....			55
Not 24 Kar Yedekleri.....			56
Not 25 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları.....			56
Not 26 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	57	-	58
Not 27 Bölümlere Göre Raporlama.....	59	-	60
Not 28 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....			61
Not 29 Esas Faaliyet Gelirleri.....			61
Not 30 Esas Faaliyet Giderleri.....			62
Not 31 Diğer Faaliyet Gelirleri.....			62
Not 32 Finansman Giderleri.....			63
Not 33 Karşılıklar.....			63
Not 34 Diğer Faaliyet Giderleri.....			63
Not 35 Vergiler.....	64	-	65
Not 36 Hisse Başına Kazanç.....			66
Not 37 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık,Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar.....			66
Not 38 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....	67	-	83

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2018		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	4.944	326.565	331.509	3.581	268.988	272.569
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA		38.329	-	38.329			
III.	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5				859	-	859
IV.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	-	12.009	12.009	-	72.110	72.110
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	73.031	-	73.031	41.622	-	41.622
	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN							
	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.321.168	3.984.888	7.306.056	3.800.153	4.246.622	8.046.775
5.1	Faktoring Alacakları	8	1.927.661	384.407	2.312.068	2.201.496	528.479	2.729.975
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		373.323	92.541	465.864	315.924	101.991	417.915
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		1.554.338	291.866	1.846.204	1.885.572	426.488	2.312.060
5.22.2.1	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)	9	1.123.817	3.622.839	4.746.656	1.495.532	3.722.565	5.218.097
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.379.559	4.049.933	5.429.492	1.824.423	4.146.586	5.971.009
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	1	1
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(255.742)	(427.094)	(682.836)	(328.891)	(424.022)	(752.913)
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	8,9	567.462	15.151	582.613	270.608	26.800	297.408
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		(297.772)	(37.509)	(335.281)	(167.483)	(31.222)	(198.705)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11	13.256	-	13.256	13.486	-	13.486
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	4.074	-	4.074	4.438	-	4.438
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	21	822	-	822	61.384	-	61.384
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	19.331	-	19.331	27.532	-	27.532
XII.	DİĞER AKTİFLER	15	52.551	122.403	174.954	56.066	83.880	139.946
	ARA TOPLAM		3.527.506	4.445.865	7.973.371	4.009.121	4.671.600	8.680.721
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	14	989	-	989	939	-	939
XI	Satış Amaçlı		989	-	989	939	-	939
XII	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		3.528.495	4.445.865	7.974.360	4.010.060	4.671.600	8.681.660

(*) 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca 31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloları cari dönem finansal tabloları ile uyumlu hale getirilmiştir.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2018		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	16	1.949.908	3.791.150	5.741.058	2.067.201	2.838.023	4.905.224
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	634	644	1.278	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	756.749	-	756.749	2.352.041	-	2.352.041
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	205	205	-	96.521	96.521
VII.	KARŞILIKLAR	20	13.380	4.396	17.776	11.088	4.275	15.363
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		9.932	-	9.932	10.229	-	10.229
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		3.448	4.396	7.844	859	4.275	5.134
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	21	10.927	-	10.927	15.489	-	15.489
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	17	52.200	100.572	152.772	48.163	98.279	146.442
ARA TOPLAM			2.783.798	3.896.967	6.680.765	4.493.982	3.037.098	7.531.080
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		1.293.595	-	1.293.595	1.150.580	-	1.150.580
13.1	Ödenmiş Sermaye	23	695.303	-	695.303	695.303	-	695.303
13.2	Sermaye Yedekleri	23	1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	(73)	-	(73)	(73)	-	(73)
13.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	44.247	-	44.247	16.300	-	16.300
13.5	Kar Yedekleri	24	396.081	-	396.081	214.092	-	214.092
13.5.1	Yasal Yedekler		51.004	-	51.004	44.321	-	44.321
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		345.077	-	345.077	169.771	-	169.771
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kar veya Zarar		78.362	-	78.362	157.452	-	157.452
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	25	(24.537)	-	(24.537)	(40.085)	-	(40.085)
13.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		102.899	-	102.899	197.537	-	197.537
	Azınlık Pavları	22	77.737	-	77.737	65.568	-	65.568
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			4.077.393	3.896.967	7.974.360	5.644.562	3.037.098	8.681.660

(*) 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca 31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloları cari dönem finansal tabloları ile uyumlu hale getirilmiştir.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		54.465	239.180	293.645	58.178	65.715	123.893
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		133.688	58.979	192.667	223.224	47.935	271.159
III.	ALINAN TEMİNATLAR	38	35.597.668	54.654.546	90.252.214	33.795.392	52.589.160	86.384.552
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	26	874.838	12.385	887.223	1.680.759	4.397	1.685.156
V.	TAAHHÜTLER		109.376	323.545	432.921	42.222	235.335	277.557
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	86.689	86.689	-	63.806	63.806
5.2	Cayılabilir Taahhütler		109.376	236.856	346.232	42.222	171.529	213.751
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		109.376	236.856	346.232	42.222	171.529	213.751
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		109.376	236.856	346.232	42.222	171.529	213.751
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26	500.147	502.959	1.003.106	1.705.290	1.652.342	3.357.632
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		500.147	502.959	1.003.106	1.705.290	1.652.342	3.357.632
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		500.147	502.959	1.003.106	1.705.290	1.652.342	3.357.632
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		306.396	122.214	428.610	186.991	123.886	310.877
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			37.576.578	55.913.808	93.490.386	37.692.056	54.718.770	92.410.826

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2019	Yeniden düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (*) 01.01-30.09.2018	Yeniden düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (*) 01.07-30.09.2018
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	29	754.994	243.498	756.106	296.762
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		399.043	127.719	406.180	163.382
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		386.561	128.126	375.066	148.985
1.1.1	İskontolu		55.009	21.562	75.348	21.293
1.1.2	Diğer		331.552	106.564	299.718	127.692
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.482	(407)	31.114	14.397
1.2.1	İskontolu		1.726	762	4.009	1.021
1.2.2	Diğer		10.756	(1.169)	27.105	13.376
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		355.951	115.779	349.926	133.380
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		355.239	115.561	349.500	133.191
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		712	218	426	189
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	32	(684.017)	(185.693)	(664.177)	(266.912)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(371.602)	(115.085)	(444.515)	(176.596)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(289)	(68)	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(280.374)	(61.781)	(194.283)	(80.437)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(31.752)	(8.759)	(25.379)	(9.879)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		70.977	57.805	91.929	29.850
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	(60.697)	(19.021)	(54.254)	(17.551)
4.1	Personel Giderleri		(39.461)	(12.325)	(35.229)	(11.115)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.443)	(364)	(1.036)	(539)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(19.793)	(6.332)	(17.989)	(5.897)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		10.280	38.784	37.675	12.299
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	31	491.375	32.998	548.590	291.330
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		7.642	1.160	4.896	2.006
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		69	69	-	(145)
6.3	Temettü Gelirleri		4.380	-	5.391	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		293.046	63.868	166.874	47.724
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		133.345	(42.253)	332.311	230.360
6.7	Diğer		52.893	10.154	39.118	11.385
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)	33	(166.825)	(20.090)	(24.290)	(5.621)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(166.825)	(20.090)	(24.290)	(5.621)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(187.283)	31.511	(353.929)	(221.840)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(183.227)	32.019	(349.721)	(230.364)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-	-	9.900
8.6	Diğer		(4.056)	(508)	(4.208)	(1.376)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		147.547	83.203	208.046	76.168
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		147.547	83.203	208.046	76.168
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	35	(35.943)	(16.921)	(76.986)	(40.177)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(27.742)	(12.374)	(131.814)	(79.701)
14.2	Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(8.201)	(4.547)	-	-
14.3	Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	54.828	39.524
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		111.604	66.282	131.060	35.991
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
	ANA ORTAKLIK DIŞI KAR / ZARAR		8.705	5.828	22.894	11.034
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		102.899	60.454	108.166	24.957
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ (**)	36	0,15	0,15	0,14	0,03
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,15	0,15	-	0,03
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ	36	0,15	0,15	0,14	0,03
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,15	0,15	0,14	0,03
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

(*) 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca 30 Eylül 2018 tarihli finansal tabloları cari dönem finansal tabloları ile uyumlu hale getirilmiştir.

(**) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız	Bağımsız	Yeniden	Yeniden
	Denetimden	Denetimden	düzenlenmiş	düzenlenmiş
	Geçmemiş	Geçmemiş	Bağımsız	Bağımsız
	Cari Dönem	Cari Dönem	Denetimden	Denetimden
			Geçmemiş	Geçmemiş
			Önceki Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
	01.01-30.09.2019	01.07-30.09.2019	01.01-30.09.2018	01.07-30.09.2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	111.604	66.282	131.060	35.991
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	31.411	16.270	(22.089)	(10.913)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	31.411	16.270	(22.089)	(10.913)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	31.411	16.270	(22.089)	(10.913)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	143.015	82.552	108.971	25.078

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yed.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6						
Önceki Dönem (01.01. – 30.09.2018) (*) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		650.303	-	-	1.938	-	58	-	-	22.189	-	146.144	-	112.948	41.088	974.668	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40.085)	-	(3.806)	(43.891)	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40.085)	-	(3.806)	(43.891)	
III. Yeni Bakiye (I-II)	24	650.303	-	-	1.938	-	58	-	-	22.189	-	146.144	(40.085)	112.948	37.282	930.777	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(18.454)	-	-	-	108.166	19.259	108.971	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		45.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45.000)	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.948	-	(112.948)	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.948	-	(112.948)	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		695.303	-	-	1.938	-	58	-	-	3.735	-	214.092	(40.085)	108.166	56.541	1.039.748	
Cari Dönem (01.01.- 30.09.2019) (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		695.303	-	-	1.938	-	(73)	-	-	16.300	-	214.092	(40.085)	197.537	65.568	1.150.580	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.548)	15.548	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.548)	15.548	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I-II)	24	695.303	-	-	1.938	-	(73)	-	-	16.300	-	198.544	(24.537)	197.537	65.568	1.150.580	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	27.947	-	-	-	102.899	12.169	143.015	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197.537	-	(197.537)	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197.537	-	(197.537)	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		695.303	-	-	1.938	-	(73)	-	-	44.247	-	396.081	(24.537)	102.899	77.737	1.293.595	

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4, Yabancı para çevirim farkları,

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

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

(*) 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca 31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloları cari dönem finansal tabloları ile uyumlu hale getirilmiştir.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Yeniden düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (*)
	Dipnot	01.01-30.09.2019	01.01-30.09.2018
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		120.659	355.953
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		725.325	707.732
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(714.020)	(619.456)
1.1.3 Alınan Temettüleri		4.380	5.391
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.482	31.114
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		22.713	15.370
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	31	30.249	23.631
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(36.080)	(32.119)
1.1.8 Ödenen Vergiler	21	(30.143)	(74.569)
1.1.9 Diğer		105.753	298.859
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		1.460.284	(733.918)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		233.944	2.032.610
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		492.656	(274.623)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		48.135	(11.449)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.278	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		745.510	(2.511.375)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(61.239)	30.919
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1.580.943	(377.965)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(1.020)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(4.164)	(15.536)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	188	12.387
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	(13.580)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(3.976)	(17.749)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.046.526	3.420.766
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.563.746)	(3.029.544)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.517.220)	391.222
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(800)	(894)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		58.947	(5.386)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	272.557	247.874
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	331.504	242.488

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı 248 kişidir (31 Aralık 2018: 268 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 31 Ekim 2019 tarihinde Grup’un yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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

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

Not 8 – Faktoring alacakları

Not 9 – Kiralama işlemlerinden alacaklar

Not 20 – Karşılıklar

Not 26 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Konsolidasyon Esasları

Şirket’in bağlı ortaklığının 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

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

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

(i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

Şirket, 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla İş Faktoring’in %78,23’üne sahiptir. Şirket’in İş Faktoring’in faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı İş Faktoring’in finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yöntemi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Konsolidasyon Esasları (Devamı)

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

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

Netleştirme

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Grup TFRS 16’yı 1 Ocak 2019 ilk uygulama tarihi olacak şekilde 31 Mart 2019 finansal tablolarında uygulamıştır. 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

Şirket TFRS 9 uygulamasına 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla başlamış olup; TFRS 9’a geçiş dolayısıyla ortaya çıkan açılış etkisi 31 Aralık 2018 tarihli mali tablolara yansıtılmıştır. Bununla birlikte, TFRS 9 uygulamasına geçiş öncesinde 30 Eylül 2018 tarihli ara dönem raporunun yayımlanmış olması nedeniyle, 30 Eylül 2018 tarihli kar veya zarar tablosu yeniden düzenlenmiş olup, finansal tablolardaki etkilerine aşağıda yer verilmiştir.

	Raporlanan 30 Eylül 2018	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş 30 Eylül 2018
Toplam Özkaynak	1.070.497	(30.749)	1.039.748
Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	-	(40.085)	(40.085)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	187.323	20.723	208.046
Ana Ortaklık Dışı K/Z	(19.872)	(3.022)	(22.894)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	527.867	20.723	548.590
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(353.929)	-	(353.929)
Karşılık Giderleri (-)	(24.290)	-	(24.290)
Dönem Net Kâr ve Zararı	95.024	13.142	108.166

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

i) 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

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

TFRS 16 Kiralama İşlemleri (Devamı)

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

TFRS 16’ya geçiş:

Grup, TFRS 16’yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Grup, daha önce TMS 17 Kiralama İşlemleri ve TFRS Yorum 4 Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi’ni uygulayarak kiralama olarak tanımladığı sözleşmelere bu Standardı uygulamayı tercih etmiştir. Bu sebeple Grup daha önce TMS 17 ve TFRS Yorum 4’e göre kiralama olarak tanımlamadığı sözleşmelere bu Standardı uygulamıştır.

Grup, geçiş tarihi itibarıyla kiralama süresi 12 ay veya daha kısa bir süre içinde bitecek kiralamalar ve düşük değerli kiralamalar için tanınan kolaylaştırıcı uygulamalardan faydalanmıştır. Grup’un ofis ekipman kiralamaları (kişisel bilgisayarlar, fotokopi makinaları gibi) düşük değerli kiralama olarak değerlendirilmiştir.

1 Ocak 2019 tarihli finansal durum tablosu üzerindeki etkileri aşağıdaki gibidir:

Varlıklar

Maddi duran varlıklar (Kullanım hakkı varlığı) 1.498

Kaynaklar

Kiralama yükümlülüğü 1.566

Ertelenmiş Kiralama Giderleri (68)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 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)

2.5 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

i) 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (Devamı)

Grup'un TFRS 16'yı uygulaması üzerine yeni muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

Kullanım hakkı varlıkları

Grup, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebelemektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- (a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- (c) Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Grup'a devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Grup kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemeler,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- (d) Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Grup kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grup'un yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Grup kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 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)

2.6 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

ii) 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (Devamı)

Kısa vadeli kiralama ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralama

Grup, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yöntemle gider olarak kaydedilir.

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

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

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

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRYK 23 Gelir Vergisi Muameleleri Konusundaki Belirsizlikler

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

Gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlik olması durumunda, yorum:

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

Yorum, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2015–2017 Dönemi

KGK Ocak 2019’da aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, TFRS Standartları’nın 2015-2017 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

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

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

KGK Ocak 2019’de TMS 19 Değişiklikler “Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yerine Getirme”yi yayınlamıştır. Değişiklik; planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme gerçekleştirildikten sonra yıllık hesap döneminin kalan kısmı için tespit edilen hizmet maliyetinin ve net faiz maliyetinin güncel aktüeryal varsayımları kullanarak hesaplanmasını gerektirmektedir.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Söz konusu değişiklikleri Grup’un finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Negatif Tazminli Erken Ödeme Özellikleri (UFRS 9 Değişiklik)

Bazı erken ödenebilir finansal varlıkların işletme tarafından itfa edilmiş maliyetinden ölçülebilmeleri için TFRS 9 Finansal Araçlar’da ufak değişiklikler yayınlamıştır.

TFRS 9’u uygulayan işletme, erken ödenebilir finansal varlığı, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılan varlık olarak ölçmektedir. Değişikliklerin uygulanması ile belirli koşulların sağlanması durumunda, işletmeler negatif tazminli erken ödenebilir finansal varlıkları itfa edilmiş maliyetinden ölçebilmektelerdir . Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmayacaktır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat’ı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

İşletmenin tanımlanması (UFRS 3 Değişiklikleri)

UMSK Ekim 2018’de UFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’inde yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlanmıştır. Bu değişikliğin amacı, bir işletmenin işletme birleşimi olarak mı yoksa bir varlık edinimi olarak mı muhasebeleştirileceğini belirlemeye yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

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

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

Önemliliğin Tanımı (UMS 1 ve UMS 8 Değişiklikleri)

Ekim 2018’de UMSK, “UMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” ve “UMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, “önemlilik” tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmasıdır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

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

Faktoring hizmet gelirleri: Müşterilere yapılan ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

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

b. Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

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

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

e. Borçlanma Maliyetleri

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

f. Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 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 Beklenen Zarar Karşılıkları

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

Aşama 3:

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

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

Aşama 3 sınıflandığı alacaklara özel karşılık ayrılmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 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)

Finansal Araçlar (Devamı)

Nakit ve nakit benzerleri

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

Finansal yükümlülükler

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

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

Diğer finansal yükümlülükler

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

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

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

Türev finansal araçlar ve finansal riskten korunma muhasebesi

Grup'un faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kur ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakılmaktadır. Grup operasyonlarına bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmalarından kaynaklı finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward ve para swap sözleşmeleri) kullanılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. İşletme Birleşmeleri

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

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

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

i. Kur Değişiminin Etkileri

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

Grup tarafından kullanılan 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
ABD Doları	5,6591	5,2609
Avro	6,1836	6,0280
İngiliz Sterlini	5,6857	6,6528
İsviçre Frangı	6,9487	5,3352
100 Japon Yeni	5,2294	4,7547
Avustralya Doları	3,8156	3,7026

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

j. Hisse Başına Kazanç

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

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

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

l. Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

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

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

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
İskonto oranı	%4,22	%4,22
Enflasyon	%11,30	%11,30
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

p. Nakit Akış Tablosu

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

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

r. Sermaye ve Temettüleri

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

s. İlişkili Taraflar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	4.944	27.218	3.581	26.198
Vadeli Mevduat		299.344	-	242.778
Faiz Reeskontu		3	-	12
	4.944	326.565	3.581	268.988

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
ABD Doları	1,85%	01.10.2019	28.336
Avro	0,10% - 0,70%	01.10.2019-18.10.2019	271.011
			299.347

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
ABD Doları	%4,00	02.01.2019	38.066
Avro	%1,50-%2,90	02.01.2019-25.01.2019	204.724
			242.790

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. Nezdinde 314.811 TL (31 Aralık 2018: 258.024 TL) yabancı para, 4.545 TL (31 Aralık 2018: 3.151 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Vadesiz Mevduat	32.162	29.779
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	299.344	242.778
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	331.506	272.557

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar / Beklenen Zarar Karşılıkları
30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ile beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	(400)	-
Yatırım Fonları	38.329	-
	38.329	-

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Beklenen Zarar Karşılığı	(400)	-
Yatırım Fonları	859	-
	859	-

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

Grup’un, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yatırım Fonları’nda 38.329 TL değerinde yatırım fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2018: 859 TL).

6. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

Türev Finansal Varlıklar

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	12.009	-	72.110
	-	12.009	-	72.110

Türev Finansal Yükümlülükler

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar</u>				
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	205	-	96.521
	-	205	-	96.521

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklıklar	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
				30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Borsada İşlem Gören:							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	66.559	35.559
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,89	0,89	0,89	1.747	1.338
Borsada İşlem Görmeyen:							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	39	39
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ. Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş. (İş Net)	Bilgi İletişim ve Tekno.Hiz.	İstanbul	1	1	1,00	686	686
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	10	10	10,00	4.000	4.000
TOPLAM						73.031	41.622

8. FAKTORİNG ALACAKLARI

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Faktoring alacakları	2.326.166	2.738.891
Kazanılmamış Faiz gelirleri (-)	(14.098)	(8.916)
Ara Toplam	2.312.068	2.729.975
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(13.053)	(9.412)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(1.186)	(2.875)
Toplam Faktoring alacakları	2.297.829	2.717.688
Takipteki alacaklar	215.971	31.016
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(98.645)	(23.827)
Faktoring alacakları, net	2.415.155	2.724.877

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme -30 Eylül 2019	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	2.215.903	96.165	215.971	2.528.039
Çok iyi	1.244.036	-	-	1.244.036
Standard	971.867	-	-	971.867
Standard altı	-	96.165	215.971	312.136
Beklenen zarar karşılıkları	(13.053)	(1.186)	(98.645)	(112.884)
Faktoring alacakları, net	2.202.850	94.979	117.326	2.415.155

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme – 31 Aralık 2018	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Toplam portföy	2.471.235	258.740	31.016	2.760.991
Çok iyi	1.714.790	-	-	1.714.790
Standard	756.445	-	-	756.445
Standard altı	-	258.740	31.016	289.756
Beklenen zarar karşılıkları	(9.412)	(2.875)	(23.827)	(36.114)
Factoring alacakları, net	2.461.823	255.865	7.189	2.724.877

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

<u>Beklenen Zarar Karşılıkları Hareket Tablosu:</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2018</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(36.114)	(79.841)
Ayrılan Karşılık	(92.061)	(6.191)
Tahsilatlar	15.291	19.049
Dönem Sonundaki Karşılık	(112.884)	(66.983)

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için 20,44%, ABD Doları için 8,19%, Avro için 4,23% ve GBP için 5,65%'dir. (31 Aralık 2018: TL için %34,75, ABD Doları için %14,24, Avro için %5,83ve GBP için %6,51).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 492.093 Bin TL, 68.805 Bin Avro, 26.076 Bin ABD Doları ve 13.467 Bin İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2018: 593.136 Bin TL, 34.952 Bin Avro, 55.672 Bin ABD Doları ve 12 Bin İngiliz Sterlini), 1.534.518 Bin TL, 164.715 Bin Avro, 115.468 Bin ABD Doları, 13 Bin İngiliz Sterlini tutarındaki faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2018: 1.607.396 TL, 34.952 Bin Avro, 55.672 Bin ABD Doları, 13.667 Bin İngiliz Sterlini) sahiptir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	1.208.688	1.564.723
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	111.354	223.994
Yurtiçi Kabili Rücu	989.716	817.688
Yurtdışı Kabili Rücu	105.397	118.472
	<u>2.415.155</u>	<u>2.724.877</u>

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
90 Güne Kadar	86	-
90 – 180 Gün Arası	6.653	10.897
180 – 360 Gün Arası	186.993	5.725
360 Gün Üzeri	22.239	14.394
	<u>215.971</u>	<u>31.016</u>

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

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

	<u>Standart Nitelikli Alacaklar</u>	<u>Yakın İzlemedeki Alacaklar</u>
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	13.021
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	<u>Standart Nitelikli Alacaklar</u>	<u>Yakın İzlemedeki Alacaklar</u>
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	1.491
1-2 Yıl	-	12.655
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2018 itibarıyla Standart nitelikli ve yakın izlemedeki faktoring alacaklar ile ödeme planının uzatılmasına yönelik sözleşme değişikliği yapılan yakın izlemedeki faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	-
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	190.109
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	-
0-6 Ay	-	617
6 Ay-12 Ay	-	180.917
1-2 Yıl	-	8.575
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

A. Finansal Kiralama Alacakları

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	2.254.028	3.175.464	5.429.492
Kazanılmamış gelirler (-)	(318.793)	(364.043)	(682.836)
Ara toplam			
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(683)	(9.140)	(9.823)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(24.411)	(4.307)	(28.718)
Toplam finansal kiralama alacakları	1.910.141	2.797.974	4.708.115
Takipteki alacaklar	360.453	6.189	366.642
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(180.752)	(3.104)	(183.856)
Finansal kiralama alacakları, net	2.089.842	2.801.059	4.890.901

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal varlıklar	331.509	-	-	62	-	-
Finansal kiralama alacakları	4.338.292	408.364	366.642	(9.823)	(28.718)	(183.856)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Finansal kiralama alacakları	2.511.476	3.459.533	5.971.009
Kazanılmamış gelirler (-)	(369.320)	(383.593)	(752.913)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 1	(2.943)	(7.724)	(10.667)
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 2	(3.861)	(11.455)	(15.316)
Toplam Finansal kiralama alacakları	2.135.352	3.056.761	5.192.113
Takipteki alacaklar	250.803	15.589	266.392
Beklenen zarar karşılığı – Aşama 3	(128.613)	(7.994)	(136.607)
Finansal kiralama alacakları, net	2.257.542	3.064.356	5.321.898

	Taşınan değer			Beklenen zarar karşılıkları		
	1.aşama	2.aşama	3.aşama	1.aşama	2.aşama	3.aşama
Finansal kiralama alacakları	4.690.477	527.619	266.392	(10.667)	(15.316)	(136.607)

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	-	-	-	-
A (Çok İyi)	7.912	10.651	1	18.564
A- (İyi)	180.315	3.948	8.046	192.309
B+ (Yeterli)	1.000.696	66.520	118.221	1.185.437
B (Makul)	963.315	95.492	16.626	1.075.433
B- (Yakın İzleme)	1.102.451	142.159	134.882	1.379.492
C+ (Yetersiz)	656.363	44.904	22.325	723.592
C (Şüpheli)	222.583	24.548	27.991	275.122
Skorlama				
Y (Yüksek)	58.580	2.387	4.302	65.269
O (Orta)	120.332	8.950	24.731	154.013
D (Düşük)	28.038	6.511	9.518	44.067
Beklenen zarar karşılıkları	(9.823)	(28.718)	(183.856)	(222.397)
Finansal Kiralama Alacakları, net	4.330.762	377.352	182.787	4.890.901

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Derecelendirme	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
İç Derecelendirme				
A+ (Mükemmel)	-	-	-	-
A (Çok İyi)	204.916	46.118	8.121	259.155
A- (İyi)	1.105.649	190.938	18.416	1.315.003
B+ (Yeterli)	901.674	152.720	27.736	1.082.130
B (Makul)	1.245.006	62.074	111.474	1.418.554
B- (Yakın İzleme)	647.080	31.680	11.720	690.480
C+ (Yetersiz)	257.638	8.281	22.068	287.987
C (Şüpheli)	11.634	9.352	6.012	26.998
Skorlama				
Y (Yüksek)	94.453	4.184	3.359	101.996
O (Orta)	207.619	15.304	17.100	240.023
D (Düşük)	49.018	5.314	7.831	62.163
Beklenen zarar karşılıkları	(10.668)	(15.316)	(136.607)	(162.591)
Finansal Kiralama Alacakları, net	4.714.019	510.649	97.230	5.321.898

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	124.696
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	124.696
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	-	-
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	396.834
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Alacaklar	Yakın İzlemedeki Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	-	-
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	396.834
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2019	2020	2021	2022	2023	2024 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	867.014	1.981.204	1.361.459	785.415	397.724	180.921	5.573.737
Kazanılmamış Faiz	(100.594)	(303.864)	(163.023)	(69.103)	(38.636)	(7.616)	(682.836)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	766.420	1.677.340	1.198.436	716.312	359.088	173.305	4.890.901

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2019	2020	2021	2022	2023	2024 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt)	2.607.685	1.628.706	987.361	489.532	238.548	122.979	6.074.811
Kazanılmamış Faiz	(369.321)	(201.367)	(106.012)	(41.261)	(29.278)	(5.674)	(752.913)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	2.238.364	1.427.339	881.349	448.271	209.270	117.305	5.321.898

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için 20,44% , ABD Doları için 7,61% ve Avro için 5,27%'dur (31 Aralık 2018: TL için %17,08, ABD Doları için %6,83 ve Avro için %5,01).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Anapara Döviz Tutarı</u>	<u>Anapara (*) (Net) (TL)</u>	<u>Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı</u>	<u>Kazanılmamış Faiz (TL)</u>
ABD Doları	135.984.707	769.551	21.503.684	121.691
Avro	457.296.000	2.827.736	49.339.610	305.096
CHF	1.217.000	6.919	53.912	307
TL	-	1.286.695	-	255.742
Toplam		4.890.901		682.836

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Anapara Döviz Tutarı</u>	<u>Anapara (*) (Net) (TL)</u>	<u>Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı</u>	<u>Kazanılmamış Faiz (TL)</u>
ABD Doları	176.798.430	930.118	22.364.042	117.039
Avro	461.740.000	2.783.368	50.839.497	306.461
CHF	1.648.000	8.792	97.891	522
TL		1.599.620	-	328.891
Toplam		5.321.898		752.913

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

Teminat Bilgileri:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
İpotekler	223.353	262.482
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	125.663	140.457
Hisse Rehni	74.305	74.329
Ticari İşletme Rehni	37.089	51.369
Taşınır Rehni	13.266	19.983
Teminat Mektupları	4.615	7.123
Nakit Blokajlar	1.044	3.085
Hisse Senedi	364	1.356
Garantörlük	42	129
	479.741	560.313

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 4.137.134 TL tutarında kefalet, 24.298 TL araç rehni, 57.724 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 4.510.688 TL tutarında kefalet, 45.430 TL araç rehni, 61.540 TL alacak temliği).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
30 Güne Kadar	49.184	93.954
30 – 60 Gün Arası	9.712	7.006
60 – 90 Gün Arası	7.651	3.218
	<u>66.547</u>	<u>104.178</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
İpotekler	47.347	20.174
Kredi Garanti Fonu	17.832	9.175
Hisse Rehni	17.545	17.494
Teminat Mektupları	1.651	2.327
Nakit Blokajlar	258	-
Hisse Senedi	-	1.356
	<u>84.633</u>	<u>50.526</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 437.972 TL tutarında kefalet, 7.201 TL araç rehni ve 4.766 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 882.876 TL kefalet, 3.281 TL araç rehni ve 1.118 TL alacak temliği bulunmaktadır).

Grup, alacaklarının tahsil edilip edilemeyeceğine karar verirken, söz konusu alacakların kredi kalitesinde, ilk oluştuğu tarihten raporlama dönemine kadar bir değişiklik olup olmadığını değerlendirir. Çok sayıda müşteriyle çalıştığından Grup’un kredi riski yoğunlaşması önemli seviyede değildir. Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı not 35’de verilmiştir.

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
90 – 240 Gün Arası	53.682	16.073
240 – 360 Gün Arası	9.730	5.693
360 Gün Üzeri	88.654	71.569
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	209.670	168.034
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(4.906)	(5.023)
	<u>366.642</u>	<u>266.392</u>

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
İpotekler	13.056	12.544
	<u>13.056</u>	<u>12.544</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

A. Finansal Kiralama Alacakları (Devamı)

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 178.351 TL tutarında kefalet, 4.244 TL araç rehni ve 170.990 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 166.880 TL kefalet, 83.785 TL araç rehni ve 3.182 TL finansal kiralama konusu ekipman)

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

<u>Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2018</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(162.591)	(160.380)
Ayrılan Karşılık	(74.764)	(18.099)
Tahsilatlar	14.958	4.582
Dönem Sonundaki Karşılık	<u>(222.397)</u>	<u>(173.897)</u>

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	1
	<u>-</u>	<u>1</u>

Grup’un 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacakları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
2019 Yılı	218	938
2020 Yılı	596	554
2021 Yılı	363	338
	<u>1.177</u>	<u>1.830</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Tukaş Gıda San. ve Tic. A.Ş.	40.789	46.929
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	9.137	16.982
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	7.887	19.017
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	2.124	-
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	867	1.261
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	317	-
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	63	239
	-	-
Toplam	61.184	84.428
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Alacakları</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	1
Toplam	-	1
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	7.017	18.302
Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.	3.156	2.774
Nevotek Inc.	3.156	-
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	1.729	-
Toplam	15.058	21.076
<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	16.152	19.623
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	15	90
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	6	45
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	-	4
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	1	5
Softtech Yazılım Teknolojileri	-	11
Toplam	16.174	19.778
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	293.555	234.471
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	25.801	26.704
İşbank AG Vadesiz Mevduat	1.415	459
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat	41	53
Toplam	320.812	261.687

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.129	70.986
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	682	675
Toplam	3.811	71.661

<u>İlişkili Taraflara Kiralama İşlemlerinden Borçlar</u>		
İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş.	11	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	447	-
Toplam	458	-

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
TL	14,75% - 29,40%	01.10.2019-31.12.2021	757.720
ABD Doları	4,33%	19.11.2019	170.572
Avro	3,44%	26.06.2020	315.885
			1.244.177

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
TL	%26,00-%29,40	02.01.2019-31.12.2021	651.848
Avro	%5,43	08.01.2019	61.025
			712.873

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
ABD Doları	4,60%	20.06.2020	95.621
Avro	2,20%-3,79%	18.12.2020-01.06.2026	428.482
			524.103

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
ABD Doları	%4,60	20.06.2020	131.734
Avro	%2,27- %3,07	18.12.2020-29.12.2025	317.092
			448.826

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.2019- 30.09.2019	01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2018- 30.09.2018
İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri				
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	4.378	2.663	832	420
Tukaş Gıda San. Ve Tic.A.Ş.	1.530	471	595	248
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	379	101	617	212
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	288	160	-	-
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	65	32	1	-
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	46	12	79	26
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	16	4	40	11
T.İş Bankası Gm İnşaat Emlak Müd.	4	-	5	-
Kanyon Yönetim İşletim Ve Paz. A.Ş.	-	-	9	1
Toplam	6.706	3.443	2.178	918
İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Gelirleri				
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	560	171	325	149
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	145	45	95	38
TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.	7	2	6	2
Toplam	712	218	426	189
İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.128	135	1.520	600
Toplam	1.128	135	1.520	600
İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri				
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	4.378	-	5.351	-
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	2	-	-	-
İş Net Elektr.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	-	-	40	-
Toplam	4.380	-	5.391	-
Finansman Giderleri				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	45.644	8.354	15.867	12.060
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	13.524	4.317	22.945	12.105
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	6.766	1.654	4.981	2.217
İşbank AG	598	107	25	6
Toplam	66.532	14.432	43.818	26.388
Kira Gideri				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.457	2.100	2.977	990
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	55	18	-	-
Toplam	3.512	2.118	2.977	990

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	<u>01.01.2019-</u> <u>30.09.2019</u>	<u>01.07.2019-</u> <u>30.09.2019</u>	<u>01.01.2018-</u> <u>30.09.2018</u>	<u>01.07.2018-</u> <u>30.09.2018</u>
<u>Komisyon Geliri</u>				
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	3.287	1.007	3.821	1.045
Toplam	3.287	1.007	3.821	1.045
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>				
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	259	53	128	62
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	22	9	1	1
Toksöz Spor Malzemeleri	16	8	-	-
Şişe Cam Dış Tic.A.Ş.	-	-	100	27
Toplam	297	70	229	90
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>				
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	3.527	1.477	4.129	-
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	2.182	490	1.910	933
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	165	75	93	71
Toksöz Spor Malzemeleri	94	78	-	-
Toplam	5.968	2.120	6.132	1.004
<u>Finansal Kiralama Gideri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	219	48	-	-
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	8	1	-	-
Toplam	227	49	-	-
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.507	796	129	61
Toplam	1.507	796	129	61

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye İş Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen swap işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	59.740	56.591	842.851	748.218
	59.740	56.591	842.851	748.218

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen swap işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	9.200	8.489	185.007	184.132
	9.200	8.489	185.007	184.132

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Grup’un ihraç edilen menkul kıymetlerinin ilişkili kuruluşlar tarafından elde tutulan kısımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Türkiye İş Bankası A.Ş.	12.142	1.510
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	2.549
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	346	15.513
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	943
Millî Reasürans T.A.Ş.	-	8.258
	12.488	28.773

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2019- 30.09.2019	01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2018- 30.09.2018
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	7.493	2.585	6.621	1.748
	7.493	2.585	6.621	1.748

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerin de sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlıklar aşağıdaki gibidir.

	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	Diğer Maddi Varlıklar	Diğer Menkuller (*)	Gayri- menkuller	Toplam
Maliyet							
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	7.281	4.263	2.138	1.456	-	8.750	23.888
Transfer	-	-	-	-	-	-	3.481
Alımlar	182	6	-	-	3.293	-	-
Çıkışlar	(267)	-	(356)	-	-	-	(623)
30 Eylül 2019 Kapanış Bakiyesi	7.196	4.269	1.782	1.456	3.293	8.750	26.746
Birikmiş Amortisman							
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	(4.461)	(3.674)	(781)	(1.456)	-	(30)	(10.402)
Dönem Amortismanı	(636)	(144)	(517)	-	(2.095)	(131)	(3.523)
Transfer	-	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	59	-	357	-	19	-	435
30 Eylül 2019 Kapanış Bakiyesi	(5.038)	(3.818)	(941)	(1.456)	(2.076)	(161)	(13.490)
30 Eylül 2019 Net Kayıtlı Değeri	2.158	451	(841)	-	1.217	8.589	13.256
1 Ocak 2019 Net Kayıtlı Değeri	2.820	589	1.357	-	-	8.720	13.486
	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	Diğer Maddi Varlıklar	Diğer Menkuller (*)	Gayri- menkuller	Toplam
Maliyet							
1 Ocak 2018 Açılış Bakiyesi	6.168	3.916	1.057	1.456	-	-	12.597
Alımlar	1.239	327	376	-	12.100	-	14.042
Çıkışlar	(231)	-	-	-	(12.100)	-	(12.331)
30 Eylül 2018 Kapanış Bakiyesi	7.176	4.243	1.433	1.456	-	-	14.308
Birikmiş Amortisman							
1 Ocak 2018 Açılış Bakiyesi	(3.766)	(3.453)	(329)	(1.456)	-	-	(9.004)
Dönem Amortismanı	(575)	(168)	(301)	-	-	-	(1.044)
Çıkışlar	11	-	-	-	-	-	11
30 Eylül 2018 Kapanış Bakiyesi	(4.330)	(3.621)	(630)	(1.456)	-	-	(10.037)
30 Eylül 2018 Net Kayıtlı Değeri	2.846	622	803	-	-	-	4.271
1 Ocak 2018 Net Kayıtlı Değeri	2.402	463	728	-	-	-	3.593

(*) Grup'un kiracı olarak faaliyet kiralaması yoluyla kiraladığı menkul ve gayrimenkullerin TFRS-16 standardı uyarınca sabit kıymetlerinde sınıflandırdığı işlemlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihleri itibarıyla, Grup'un maddi duran varlıklarının üzerine herhangi bir rehin ve ipotek bulunmamaktadır.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>30 Eylül 2018</u>
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	8.966	7.215
Alımlar	683	1.494
Çıkışlar	-	(67)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>9.649</u>	<u>8.642</u>
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(4.694)	(3.441)
Dönem Amortismanı	(1.047)	(914)
Çıkışlar	-	(1)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>(5.741)</u>	<u>(4.356)</u>
Net Kayıtlı Değeri (*)	<u>3.908</u>	<u>4.286</u>

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

Şerefiye

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring’in toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket’in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23’tür. Satın alınan 16.603 TL net özvarlık üzerinden 166 TL şerefiye oluşmuştur. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL’dir (31 Aralık 2018: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 30 Haziran 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleşmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>		
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	134.299	132.801
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	14.098	8.916
Dava Karşılığı	6.549	4.823
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.969	4.510
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	3.591	4.138
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.372	1.581
Gider Tahakkukları	1.208	237
Peşin Ödenen Giderler	543	582
Beklenen Zarar Karşılığı	87	-
TFRS-16 Düzeltmesi	18	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(3.538)	(4.805)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(3.953)	(4.558)
Finansal Araç Değerleme Farkları	(11.805)	24.411
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(48.783)	(40.228)
	98.655	132.408
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>		
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	27.145	27.578
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	3.102	1.962
Dava Karşılığı	1.441	1.061
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.016	916
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	790	910
Kullanılmamış İzin Karşılığı	285	328
Gider Tahakkukları	266	52
Peşin Ödenen Giderler	119	128
Beklenen Zarar Karşılığı	19	-
TFRS-16 Düzeltmesi	4	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(736)	(1.012)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(791)	(911)
Finansal Araç Değerleme Farkları	(2.597)	5.370
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(10.732)	(8.850)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	19.331	27.532

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

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	27.532	26.563
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(8.201)	57.548
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	17.062
30 Eylül İtibarıyla Kapanış Bakiyesi	19.331	101.173

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	989	-	939	-
	989	-	939	-

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

15. DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (*)	20.771	52.677	20.010	30.076
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	14.202	-	20.493	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	5.817	4.599	5.104	5.859
Fatura Edilecek Bedeller	2.705	150	710	7
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar (*)	1.489	64.615	4.691	47.571
Avanslar	122	-	24	-
Verilen Depozitolar	40	8	40	20
Diğer	7.405	354	4.994	347
	52.551	122.403	56.066	83.880

(*) 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca 31 Aralık 2018 bakiyeleri “Diğer Aktifler” kalemi altında sınıflandırılmıştır.

16. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	1.826.943	2.186.313	1.805.825	895.245
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	20.247	282.836	19.728	303.850
Toplam Kısa Vadeli Krediler	1.847.190	2.469.149	1.825.553	1.199.095
Uzun Vadeli Krediler	102.718	1.322.001	241.648	1.638.928
Toplam Uzun Vadeli Krediler	102.718	1.322.001	241.648	1.638.928
TOPLAM	1.949.908	3.791.150	2.067.201	2.838.023

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin tamamı teminatsızdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi (*)</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
TL	13,50%-29,40%	1.789.000.000	1.789.000
ABD Doları	1,51%-5,01%	86.089.841	487.191
Avro	0,40%-5,61%	269.315.473	1.665.340
GBP	1,98%-3,27%	1.780.737	12.374
Kredi faiz reeskontları			59.351
TOPLAM			4.013.256

<u>Döviz Cinsi (*)</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
TL	%17,68-%35,00	1.780.114.000	1.780.114
ABD Doları	%2,56-%4,60	222.698.000	1.172
Avro	%0,50-%5,61	144.026.965	868.193
GBP	%1,96-%4,50	1.286.189	8.557
Kredi faiz reeskontları			43.034
TOPLAM			2.701.070

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

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli krediler ile uzun vadeli kredilerin kısa vadeli taksitlerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
TL	22,71% - 29,40%	70.124.235	70.124
ABD Doları	3,54% - 5,72%	57.145.382	323.391
Avro	0,80% - 4,84%	215.778.410	1.334.287
TOPLAM			1.727.802

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
TL	%20,63-%18,54	261.376	261.376
ABD Doları	%1,51-%5,68	115.971.655	610.115
Avro	%0,80-%4,84	231.260.470	1.332.663
TOPLAM			2.204.154

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları yıllık bileşik olarak ifade edilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	1.556.752	2.062.928	2.005.802	941.512
Değişken faizli	393.156	1.728.222	61.399	1.896.511
	1.949.908	3.791.150	2.067.201	2.838.023

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 36’da verilmiştir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Grup’un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 13.987.254 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2018 : 13.026.317 TL)

17. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (**)	28.836	35.478	17.228	32.251
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	7.844	36.458	2.382	32.221
Ödenecek BSMV	4.900	-	4.008	-
Ödenecek SSK Primleri	759	-	688	-
Ertelenmiş Gelirler	545	-	844	-
Ödenecek Gelir Vergisi	313	-	695	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	11	-	35	-
Ödenecek KDV	-	-	10.505	-
Diğer (*)	8.992	28.636	11.778	33.807
	52.200	100.572	48.163	98.279

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.278	-
	<u>1.278</u>	<u>-</u>

Grup’un 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçları tam TL olarak vadelerine göre aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
2019 Yılı	747	-
2020 Yılı	452	-
2021 Yılı	79	-
	<u>1.278</u>	<u>-</u>

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	<u>30 Eylül 2019</u>		<u>31 Aralık 2018</u>	
	TP	YP	TP	YP
Finansman bonosu	729.461	-	2.246.681	-
Tahvil	-	-	-	-
Faiz Reeskontu	27.288	-	105.360	-
	<u>756.749</u>	<u>-</u>	<u>2.352.041</u>	<u>-</u>

30 Eylül 2019 itibarıyla Grup tarafından ihraç edilmiş olan finansman bonolarının özellikleri aşağıda verilmektedir.

<u>ISIN KODLU</u>	<u>İhrac Tarihi</u>	<u>Bakiye Nominal Tutar</u>	<u>İtfa Tarihi</u>	<u>Satış Yöntemi</u>	<u>Kupon Dönemi</u>
TRFISFNE1914	9.07.2019	110.000.000,00	4.10.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFNE1922	17.07.2019	157.000.000,00	11.10.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFNK1916	9.08.2019	60.000.000,00	27.11.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFNK1924	26.08.2019	75.000.000,00	6.11.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFNK1932	5.09.2019	72.000.000,00	19.11.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFAE1919	12.07.2019	191.000.000,00	7.10.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFISFAK1911	31.07.2019	100.000.000,00	8.11.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.969	4.510
İkramiye Karşılıkları	3.591	4.138
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	1.372	1.581
	9.932	10.229

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

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı, işletmenin kıdem tazminatı karşılığı yükümlülüğünün tespit edilmesinde aktüeryal değerlendirme metodlarının geliştirilmesini gerektirmektedir. İlişikteki finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
İskonto oranı	%4,22	%4,49
Enflasyon	%11,30	%7,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Dönem Başı	4.510	3.880
Hizmet Maliyeti	1.405	1.036
Ödenen Kıdem Tazminatı	(946)	(474)
Dönem Sonu	4.969	4.442

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Dönem Başı	1.581	1.498
Dönem İçerisindeki Artış/(Azalış)	(209)	7
Dönem Sonu	1.372	1.505

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>30 Eylül 2018</u>
Dönem Başı	4.138	4.077
Dönem İçerisindeki Artış	3.591	3.103
İptaller	(1.684)	(1.642)
Ödenen İkramiye	(2.454)	(2.435)
Dönem Sonu	3.591	3.103

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Dava Karşılığı	6.549	4.823
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	1.208	237
Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı	87	74
	7.844	5.134

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

	<u>Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı</u>	<u>Dava Karşılığı</u>	<u>Genel Yönetim Giderleri Karşılığı</u>	<u>Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı</u>
30 Eylül 2019				
Açılış	-	4.823	237	74
Dönem Gideri	-	2.067	1.209	87
Ödemeler	-	-	(237)	-
İptaller	-	(342)	-	(74)
Dönem Sonu	-	6.548	1.209	87
	<u>Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı</u>	<u>Dava Karşılığı</u>	<u>Genel Yönetim Giderleri Karşılığı</u>	<u>Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı</u>
30 Eylül 2018				
Açılış	-	3.753	216	-
Dönem Gideri	-	1.983	905	-
Ödemeler	-	-	(216)	-
İptaller	-	(373)	-	-
Dönem Sonu	-	5.363	905	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
İade Alınacak Geçici Vergi	-	60.237
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	822	1.147
Toplam	822	61.384

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:35)	27.742	67.091
Cari Dönem İçin Ödenen Vergi	(14.654)	(111.839)
İade Alınacak Kurumlar Vergisi	-	60.237
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	(2.161)	-
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10.927	15.489

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>30 Eylül 2018</u>
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	15.489	23.360
Cari Dönem Gideri	27.742	131.814
Dönem İçindeki Ödemeler	(30.143)	(74.569)
Mahsup Edilecek Kurumlar Vergisi	(2.161)	(466)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10.927	80.139

22. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 77.737 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2018: 65.568 TL) ve net dönem karı üzerinden 8.705 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2018: 32.004 TL)

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Dönem Başı	65.568	41.088
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	3.464	(696)
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	(6.828)
Dönem Karından/Zararından	8.705	32.004
Dönem Sonu	77.737	65.568

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket’in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 695.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 69.530.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir

Hissedarlar

	(%)	30 Eylül 2019	(%)	31 Aralık 2018
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	29,46	198.578	29,46	198.578
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,79	193.253	27,79	193.253
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	0,90	6.258	0,90	6.258
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	0,08	531	0,08	531
Halka açık	41,77	296.683	41,77	296.683
Toplam	100	695.303	100,00	695.303

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

Pay Sahibi

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Toplam	600.000.000	600.000.000

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

SERMAYE YEDEKLERİ

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1.938	1.938
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		
<i>Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları</i>	(73)	(73)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler (**)	44.247	16.300
Toplam	44.174	16.227

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24. KAR YEDEKLERİ

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Yasal Yedekler	51.004	44.321
Olağanüstü Yedekler (*)	345.077	169.771
Toplam	<u>396.081</u>	<u>214.092</u>

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, Grup’un 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 24.177 TL (31 Aralık 2018: 28.268 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yedeği bulunmaktadır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu’na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20’sine ulaşmaya kadar, kanuni dönem karının %5’i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedekler birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10’u kadar ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50’sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilir. Grup tarafından yasal kayıtlarda yer alan kar tutarı üzerinden hesaplanan 6.683 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

25. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

Grup’un 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla geçmiş yıl zararı 24.537 TL’dir. (31 Aralık 2018: 40.085 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 887.223 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 1.685.156 TL).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 13.901 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2018: 12.301 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 6.549 TL (31 Aralık 2018: 4.823 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 20). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, 10.756.095 ABD Doları, 4.175.400 Avro tutarında (86.689 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 5.098.500 ABD Doları, 6.135.250 Avro (63.806 TL)).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, faktoring taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018 bulunmamaktadır.).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, 3.301.425 ABD Doları, 35.282.449 Avro ve 109.376.128 tam TL (346.232 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 2.796.477 ABD Doları, 26.014.727 Avro ve 42.221.796 tam TL (213.751 TL)).

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	
	Döviz Tutarı	Bin TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
Avro	2.871.505	17.757
TL	500.146.254	500.146
		517.903
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	19.303.807	109.243
Avro	59.743.672	369.431
GBP	-	-
CHF	1.148.400	6.529
		485.203

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

26. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	
	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>Bin TL</u>
Swap Para Alım İşlemleri:		
Avro	1.455.346	8.773
TL	1.705.290.268	1.705.290
		1.714.063
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	134.400.000	707.065
Avro	153.519.957	925.418
GBP	400.000	2.661
CHF	1.579.050	8.425
		1.643.569

Grup’un ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirmiş olduğu türev işlemler Not 7’de gösterilmiştir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 205 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 12.009 TL tutarında gerçekleşmemiş kar bulunmaktadır (Not 6) (31 Aralık 2018: 72.110TL tutarında gerçekleşmemiş kar ve 96.521 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	511.358	6.545	517.903
Swap Satım İşlemleri	478.674	6.529	485.203
Forward Alım İşlemleri	-	-	-
Forward Satım İşlemleri	-	-	-

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	1.432.573	281.490	1.714.063
Swap Satım İşlemleri	1.397.378	246.191	1.643.569
Forward Alım İşlemleri	-	-	-
Forward Satım İşlemleri	-	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

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

Faaliyet Bölümleri

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

<u>30 Eylül 2019</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	5.544.850	2.483.276	(53.766)	7.974.360
Yükümlülük Toplamı	4.554.510	2.126.255	-	6.680.765
Net Dönem Karı	71.616	39.988	(8.705)	102.899

<u>31 Aralık 2018</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	5.964.763	2.770.664	(53.767)	8.681.660
Yükümlülük Toplamı	5.061.539	2.469.541	-	7.531.080
Net Dönem Karı	82.524	147.017	(32.004)	197.537

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

<u>30 Eylül 2019</u>	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	355.951	399.043	-	754.994
Finansman Giderleri (-)	(377.836)	(306.181)	-	(684.017)
Brüt K/Z	(21.885)	92.862	-	70.977
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(35.352)	(25.345)	-	(60.697)
Brüt Faaliyet K/Z	(57.237)	67.517	-	10.280
Diğer Faaliyet Gelirleri	414.882	76.493	-	491.375
Karşılıklar (-)	(74.764)	(92.061)	-	(166.825)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(187.184)	(99)	-	(187.283)
Net Faaliyet K/Z	95.697	51.850	-	147.547
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	95.697	51.850	-	147.547
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(24.081)	(11.862)	-	(35.943)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	71.616	39.988	-	111.604
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(8.705)	(8.705)
Net Dönem Karı /Zararı	71.616	39.988	(8.705)	102.899
Sabit Kıymet Alımları	2.150	2.014	-	4.164
Amortisman ve İtfa Payları	(2.593)	(1.977)	-	(4.570)
<u>30 Eylül 2018</u>	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	349.926	406.180	-	756.106
Finansman Giderleri (-)	(295.111)	(369.066)	-	(664.177)
Brüt K/Z	54.815	37.114	-	91.929
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(31.797)	(22.457)	-	(54.254)
Brüt Faaliyet K/Z	23.018	14.657	-	37.675
Diğer Faaliyet Gelirleri	422.525	126.065	-	548.590
Karşılıklar (-)	(18.100)	(6.190)	-	(24.290)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(353.266)	(663)	-	(353.929)
Net Faaliyet K/Z	74.177	133.869	-	208.046
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	74.177	133.869	-	208.046
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(48.287)	(28.699)	-	(76.986)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	25.890	105.170	-	131.060
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(22.894)	(22.894)
Net Dönem Karı /Zararı	25.890	105.170	(22.894)	108.166
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Alımları	14.844	692	-	15.536
Amortisman ve İtfa Payları	(1.353)	(605)	-	(1.958)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

28. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 167.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu 23 Kasım 2018 tarih ve 58/1324 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 11 Ekim 2019 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 13 Ocak 2020’dir.

29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2018- 30.09.2018
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	355.239	115.561	349.500	133.191
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	712	218	426	189
Factoring Gelirleri	399.043	127.719	406.180	163.382
	754.994	243.498	756.106	296.762

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2018- 30.09.2018
Personel Giderleri	(39.461)	(12.325)	(35.229)	(11.115)
Amortisman Giderleri	(4.570)	(1.527)	(1.958)	(699)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(3.127)	(1.033)	(4.219)	(1.403)
Bilgi İşlem Giderleri	(2.621)	(822)	(2.405)	(925)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(2.076)	(712)	(1.873)	(652)
Bddk Katılım Payı Gideri	(1.535)	(512)	(911)	(304)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(1.443)	(364)	(1.036)	(539)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(1.374)	(353)	(1.029)	(251)
Araç ve Seyahat Giderleri	(1.092)	(367)	(1.870)	(666)
Danışmanlık Giderleri	(595)	(166)	(528)	(182)
Haberleşme Giderleri	(376)	(128)	(483)	(142)
Sigorta Giderleri	(152)	(63)	(51)	(14)
Reklam İlan Giderleri	(150)	(34)	(454)	(67)
Temsil Ağırlama Giderleri	(128)	(64)	(147)	(52)
Sermaye Arttırımı ve Kotta Kalma Giderleri	(97)	(34)	(216)	(40)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(1.900)	(517)	(1.845)	(500)
	(60.697)	(19.021)	(54.254)	(17.551)

31. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2018- 30.09.2018
Türev Finansal İşlemler Karı	293.046	63.868	166.874	47.724
Kur Farkı Gelirleri	133.345	(42.253)	332.311	230.360
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri	30.249	3.259	23.631	5.891
Faiz Gelirleri	7.711	1.229	4.896	1.861
Temettü Gelirleri	4.380	-	5.391	-
Komisyon Gelirleri	3.287	1.007	3.821	1.045
Diğer	19.357	5.888	11.666	4.449
	491.375	32.998	548.590	291.330

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

32. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2019 -	01.07.2019 -	01.01.2018 -	01.07.2018 -
	30.09.2019	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2018
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(371.602)	(115.085)	(444.515)	(176.596)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(280.374)	(61.781)	(194.283)	(80.437)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(31.752)	(8.759)	(25.379)	(9.879)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Gideri	(289)	(68)	-	-
	(684.017)	(185.693)	(664.177)	(266.912)

33. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2019 -	01.07.2019 -	01.01.2018 -	01.07.2018 -
	30.09.2019	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2018
Beklenen Zarar Karşılıkları	(166.825)	(20.090)	(24.290)	(5.621)
Özel Karşılık Giderleri	-	-	-	-
	(166.825)	(20.090)	(24.290)	(5.621)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2019 -	01.07.2019 -	01.01.2018 -	01.07.2018 -
	30.09.2019	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2018
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(183.227)	32.019	(349.721)	(230.364)
Diğer	(4.056)	(508)	(4.208)	8.524
	(187.283)	31.511	(353.929)	(221.840)

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

Grup'un 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütününe farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı geliri olarak oluşan fark 1.832'dir (31 Aralık 2018: 20.134 TL kur farkı gideri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2018- 30.09.2018
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(27.742)	(12.374)	(131.814)	(79.701)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(8.201)	(4.547)	54.828	39.524
	(35.943)	(16.921)	(76.986)	(40.177)

30 Eylül 2019 tarihlerinde raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili vergi oranının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	%	1 Ocak- 30 Eylül 2019	%	1 Ocak- 30 Eylül 2018
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z		111.604		131.060
Toplam Vergi Gideri		35.943		76.986
Vergi Öncesi Kar		147.547		208.046
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	22,00	32.461	22,00	45.770
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	2,19	3.235	0,23	429
Vergi Matrahına Konu Diğer Gelirler	0,00	-	(0,63)	28.053
Vergiden Muaf Gelirler	(0,65)	(964)	0,00	(1.186)
Diğer	0,82	1.211	17,07	3.920
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)	24,36	35.943	38,67	76.986

Kurumlar Vergisi

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

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

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %22’dir (31 Aralık 2018: %22).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER (Devamı)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2019 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %22’dir (31 Aralık 2018: %22). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

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

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi(*)(**)	69.530.264.500	69.530.264.500
Net Dönem Karı (TL)	102.899	95.023
Hisse Başına Kazanç (tam TL)	0,15	0,14

(*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerde 69.530.264.500 adet hisseden oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Açılış Hisse Adedi	69.530.264.500	65.030.264.500
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler	-	4.500.000.000
Kapanış Hisse Adedi	69.530.264.500	69.530.264.500

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

Bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2019 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %16 (31 Aralık 2018: 16) olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Alınan Krediler	5.741.058	4.905.224
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	756.749	2.352.041
Diğer Yükümlülükler	152.772	146.442
Toplam Borçlar	6.650.579	7.403.707
Nakit ve Nakit Benzerleri(-)	(331.509)	(272.569)
Net Borç	6.319.070	7.131.138
Toplam Özkaynak	1.293.595	1.150.580
Özkaynak/Borç oranı	20%	16%

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 19 Temmuz 2019 tarihli Şirket’in kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Ulusal

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

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Nakit ve Nakit Benzerleri	331.509	272.569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	38.329	859
Türev Finansal Varlıklar	12.009	72.110
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	4.890.901	5.321.898
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (*)	73.448	50.086
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar (*)	66.104	52.262
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar (*)	10.416	10.963
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	2.415.155	2.724.877
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	73.031	41.622
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Türev Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(205)	(96.521)
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	(1.278)	-
Diğer Yükümlülükler	(152.772)	(146.442)
Alınan Krediler	(5.741.058)	(4.905.224)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(756.749)	(2.352.041)

(*) 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca 31 Aralık 2018 bakiyeleri “Diğer Aktifler” kalemi altında sınıflandırılmıştır.

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Piyasa Riski

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

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

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

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
30 Eylül 2019 (*)							
Bankalar	5.901	47.119	-	251	26	16	326.565
Finansal Kiralama Alacakları	135.985	457.296	1.217	-	-	-	3.604.206
Factoring Alacakları(*)	25.012	37.764	-	1.940	-	-	388.542
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	4.909	5.957	-	-	-	-	64.615
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	845	7.746	-	-	-	-	52.677
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	158	599	-	-	-	-	4.599
Diğer Aktifler	27	59	-	-	-	-	512
Toplam Varlıklar (**)	172.835	556.540	1.217	2.191	26	16	4.441.716
Alınan Krediler(*)	(144.678)	(487.286)	-	(1.781)	-	-	(3.844.304)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	(104)	-	-	-	-	(644)
Diğer Karşılıklar	(1)	(710)	-	-	-	-	(4.396)
Diğer Yükümlülükler	(4.302)	(12.044)	-	(252)	-	-	(100.572)
Toplam Yükümlülükler (**)	(148.981)	(500.144)	-	(2.033)	-	-	(3.949.916)
Bilanço Pozisyonu	23.854	56.396	1.217	158	26	16	491.800
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(19.304)	(56.872)	(1.148)	-	-	-	(467.444)
Net Yabancı Para Pozisyonu	4.550	(476)	69	158	26	16	24.356

(*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 8.596 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 53.154 TL) ve 1.389 bin ABD Doları tutarındaki dövizde endeksli factoring alacakları (toplam 7.860 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, 12.009 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ile 205 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler tabloya dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2018 (*)	ABD						TL
	Doları	Avro	CHF	GBP	JPY	AUD	
	(000)	(000)	(000)	(000)	(000)	(000)	Karşılığı
Bankalar	8.033	37.563	12	26	26	16	268.988
Finansal Kiralama Alacakları	176.798	461.740	1.648	-	-	-	3.722.279
Factoring Alacakları(*)	75.336	34.801	-	2.056	-	-	619.796
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	3.832	4.547	-	-	-	-	47.571
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	517	4.538	-	-	-	-	30.076
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	167	826	-	-	-	-	5.859
Diğer Aktifler	47	22	-	-	-	-	374
Toplam Varlıklar (**)	264.730	544.037	1.660	2.082	26	16	4.694.943
Alınan Krediler(*)	(116.855)	(377.589)	-	(1.286)	-	-	(2.899.424)
Diğer Karşılıklar	(3)	(707)	-	-	-	-	(4.275)
Diğer Yükümlülükler	(6.277)	(10.650)	-	(159)	-	-	(98.279)
Toplam Yükümlülükler (**)	(123.135)	(388.946)	-	(1.445)	-	-	(3.001.978)
Bilanço Pozisyonu	141.595	155.091	1.660	637	26	16	1.692.965
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(134.399)	(152.065)	(1.579)	(400)	-	-	(1.634.794)
Net Yabancı Para Pozisyonu	7.196	3.026	81	237	26	16	58.171

(*)31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 10.186 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 61.401 TL) ve 5.084 bin ABD Doları ve 11.987 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları (toplam 95.453 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, 72.110 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ile 96.521 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler tabloya dahil edilmemiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Eylül 2019				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	20.249	(20.249)	20.249	(20.249)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(16.386)	16.386	(16.386)	16.386
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	3.863	(3.863)	3.863	(3.863)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	52.309	(52.309)	52.309	(52.309)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(52.751)	52.751	(52.751)	52.751
6-Avro net etkisi (4+5)	(442)	442	(442)	442
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	224	(224)	224	(224)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	224	(224)	224	(224)
TOPLAM (3+6+9)	3.645	(3.645)	3.645	(3.645)

(*) 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 2018				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	111.738	(111.738)	111.738	(111.738)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(106.059)	106.059	(106.059)	106.059
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	5.679	(5.679)	5.679	(5.679)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	140.233	(140.233)	140.233	(140.233)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(137.497)	137.497	(137.497)	137.497
6-Avro net etkisi (4+5)	2.736	(2.736)	2.736	(2.736)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	591	(591)	591	(591)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	591	(591)	591	(591)
TOPLAM (3+6+9)	9.006	(9.006)	9.006	(9.006)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	<u>30 Eylül 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve Nakit Benzerleri	299.347	242.790
Finansal Kiralama Alacakları	4.848.085	5.186.777
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	-	10.963
Faktoring Alacakları	1.814.714	2.027.450
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	3.619.680	2.947.314
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	756.749	2.352.041
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	42.816	135.121
Faktoring Alacakları	600.441	697.427
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	2.121.378	1.957.910

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi (Devamı)

Faiz oranı Duyarlılığı (Devamı)

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

Grup'un değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 351 TL (30 Eylül 2018: 854 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 4.441 TL (30 Eylül 2018: 3.433 TL) artacaktır.

Grup'un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 15.094 TL (30 Eylül 2018: 16.716 TL) artacaktır.

(h) Diğer Fiyat Riskleri

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

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul'da işlem gören, ilişikteki konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır menkul kıymetler arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup'un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 1.753 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 2.152 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019 (%)</u>	<u>31 Aralık 2018 (%)</u>
İnşaat	19,96	24,55
Tekstil, Konfeksiyon	12,84	10,49
Metal Sanayi	12,26	10,93
Taşımacılık	12,51	7,80
Enerji	8,01	-
Madencilik	6,86	6,47
Sağlık	4,30	4,54
Kauçuk, Plastik	3,97	5,74
Gıda ve Meşrubat	3,79	3,67
Finans	2,34	2,51
Kağıt, Ağaç Ürünleri	2,13	2,39
Toptan-Per.Tic.	2,02	2,82
Tarım, Ormancılık	1,81	2,05
Makina ve Ekipman	1,62	1,96
Turizm	1,15	1,47
Diğer Sektör	4,43	12,61
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Alacaklar</u>				<u>Nakit ve Nakit Benzerleri</u>	<u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV</u>	<u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)</u>	<u>Türev Finansal Varlıklar</u>
	<u>Finansal Kiralama Alacakları</u>		<u>Factoring Alacakları</u>					
	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>				
30 Eylül 2019								
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	61.184	4.829.717	15.058	2.400.097	38.329	1.858.213	73.031	2.312.068
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	61.184	4.150.899	15.058	2.095.251	38.329	1.858.213	73.031	2.312.068
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	395.108	-	295.969	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	164	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	534.573	-	88.711	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	84.633	-	88.710	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	144.245	-	215.971	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	349.545	-	215.971	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(215.833)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	13.057	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	17.097	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(6.564)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Alacaklar</u>				<u>Nakit ve Nakit Benzerleri</u>	<u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV</u>	<u>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)</u>	<u>Türev Finansal Varlıklar</u>
	<u>Finansal Kiralama Alacakları</u>	<u>Faktoring Alacakları</u>						
<u>31 Aralık 2018</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>				
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	84.428	5.237.470	21.076	2.703.801	272.569	859	41.622	72.110
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	572.858	-	205.746	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	84.428	4.169.885	21.076	2.675.517	272.569	859	41.622	72.110
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	509.787	-	201.067	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	746	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	937.801	-	20.349	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	50.526	-	4.679	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	129.785	-	7.189	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	233.384	-	31.016	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(135.330)	-	(23.827)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	12.545	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	33.008	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(1.277)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	74.765.905	6.345.961	73.546.054	7.196.698
Faktoring işl. teminat olarak alınan				
Çek ve Senetler	9.991.063	362.600	8.772.559	189.749
İpotekler	3.387.543	252.342	1.132.352	290.123
Muhabirler tarafından verilen garantiler	592.389	-	1.293.956	-
Alacak Temliği	548.455	57.724	744.055	61.540
Hisse Rehni	229.784	74.305	172.996	74.329
Ticari İşletme Rehni	210.000	37.089	215.000	51.369
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	174.185	125.663	165.380	140.457
Araç Rehni	128.416	28.542	153.208	48.612
Garantörlük	61.023	43	60.391	130
Teminat Amaçlı Alınan Bonolar	41.179	6.146	1.735	-
Taşınır Rehin	31.083	13.266	30.800	19.983
Ticari Alacak Sigortası	30.918	-	32.140	-
Teminat Mektupları	23.090	4.615	31.810	8.023
Gemi İpoteği	14.148	-	13.152	-
Satıcılardan Alınan Teminatlar	10.745	-	7.275	-
Mevduat Rehni	7.829	1.044	7.442	3.085
Hisse Senetleri	2.450	364	2.450	1.356
Finansal kiralama işl. teminat olarak alınan Çek ve Senetler	1.224	-	1.295	-
Makina Rehni	785	-	502	-
	90.252.214	7.309.704	86.384.552	8.085.454

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

(j) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

30 Eylül 2019

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12	1-5 yıl	5 yıldan
				ay arası (II)	arası (III)	uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	331.509	331.511	324.262	7.249	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	38.329	38.329	38.329	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	4.890.901	5.524.956	810.891	1.533.019	3.127.411	53.635
Factoring Alacakları	2.415.155	2.446.021	2.126.482	316.386	3.153	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	10.416	10.416	10.416	-	-	-
Toplam Varlıklar	7.686.310	8.351.233	3.310.380	1.856.654	3.130.564	53.635

Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:

Alınan Krediler	5.741.058	5.955.272	1.980.635	2.500.324	1.333.318	140.995
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	756.749	765.000	765.000	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.278	1.302	769	424	109	-
Diğer Yükümlülükler	152.772	152.772	149.515	-	3.257	-
Toplam Yükümlülükler	6.651.857	6.874.346	2.895.919	2.500.748	1.336.684	140.995

31 Aralık 2018

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12	1-5 yıl	5 yıldan
				ay arası (II)	arası (III)	uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	272.569	272.592	272.592			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	859	859	859	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (*)	5.321.898	6.034.583	798.195	1.761.267	3.352.142	122.979
Factoring Alacakları	2.724.877	2.760.862	2.138.114	615.160	7.588	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar	10.963	10.963	10.963			
Toplam Varlıklar	8.331.166	9.079.859	3.220.723	2.376.427	3.359.730	122.979

Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:

Alınan Krediler	4.905.224	5.098.255	2.063.431	988.221	1.917.361	129.242
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.352.041	2.429.089	1.398.580	1.030.509	-	-
Diğer Yükümlülükler	146.441	146.442	140.470	1.302	4.670	-
Toplam Yükümlülükler	7.403.706	7.673.786	3.602.481	2.020.032	1.922.031	129.242

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup’un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

30 Eylül 2019 <u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	Net Nakit <u>Çıkışı</u>	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı <u>(I+II+III+IV)</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası <u>(II)</u>	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	32.700	517.903	238.641	272.717	6.545	-
Türev Nakit Çıkışları	-	485.203	234.770	243.904	6.529	-

31 Aralık 2018 <u>Sözleşme Uyarınca</u> <u>Vadeler</u>	Net Nakit <u>Çıkışı</u>	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı <u>(I+II+III+IV)</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası <u>(II)</u>	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	70.496	1.714.063	1.355.041	77.533	281.490	-
Türev Nakit Çıkışları	-	1.643.568	1.325.184	72.193	246.191	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

30 Eylül 2019	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	331.509	-	-	-	331.509	331.509	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	38.329	-	-	-	-	38.329	38.329	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	73.031	-	73.031	73.031	
Türev Finansal Varlıklar	12.009	-	-	-	-	12.009	12.009	
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	4.890.901	-	-	4.890.901	4.964.167	
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	2.415.155	-	-	2.415.155	2.415.155	
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Türev Finansal Yükümlülükler	205	-	-	-	-	205	205	
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	152.772	152.772	152.772	
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	1.278	1.278	1.278	
Alınan Krediler	-	-	-	-	5.741.058	5.741.058	5.787.987	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	756.749	756.749	768.761	

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

31 Aralık 2018	Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	272.569	-	-	-	272.569	272.569	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	859	-	-	-	-	859	859	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	41.622	-	41.622	41.622	7
Türev Finansal Varlıklar	72.110	-	-	-	-	72.110	72.110	6
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	5.321.898	-	-	5.321.898	5.057.218	9
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	2.724.877	-	-	2.724.877	2.724.877	8
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Türev Finansal Yükümlülükler	96.521	-	-	-	-	96.521	96.521	6
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	146.442	146.442	146.442	17
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	18
Alınan Krediler	-	-	-	-	4.905.224	4.905.224	4.827.492	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	2.352.041	2.352.041	2.415.513	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(1) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

30 Eylül 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	38.329	-	38.329
Türev Finansal Varlıklar	-	12.009	-	12.009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	68.306	-	686	68.992
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	68.306	50.338	686	119.330
Türev Finansal Yükümlülükler	-	205	-	205
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	205	-	205
31 Aralık 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	859	-	859
Türev Finansal Varlıklar	-	72.110	-	72.110
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	36.897	-	686	37.583
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	36.897	72.969	686	110.552
Türev Finansal Yükümlülükler	-	96.521	-	96.521
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	96.521	-	96.521