

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

**31 Mart 2018
Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

İÇİNDEKİLER**SAYFA**

Ara Dönem Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	1	-	2
Ara Dönem Konsolide Nazım Hesaplar.....			3
Ara Dönem Konsolide Kar veya Zarar Tablosu.....			4
Ara Dönem Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....			5
Ara Dönem Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....			6
Ara Dönem Konsolide Nakit Akış Tablosu.....			7
Ara Dönem Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	8	-	85
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....			8
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	8	-	18
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	19	-	27
Not 4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler.....			28
Not 5 Bankalar.....			29
Not 6 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....			30
Not 7 Faktoring Alacakları.....	30	-	31
Not 8 Kiralama İşlemleri.....	32	-	36
Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	36	-	41
Not 10 Maddi Duran Varlıklar.....			42
Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....			43
Not 12 Şerefiye.....			43
Not 13 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....	44	-	45
Not 14 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar.....			45
Not 15 Diğer Alacaklar ve Diğer Aktifler.....			46
Not 16 Alınan Krediler.....	46	-	48
Not 17 Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar.....			48
Not 18 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....			48
Not 19 İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	49	-	50
Not 20 Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler.....			50
Not 21 Borç ve Gider Karşılıkları.....			51
Not 22 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	52	-	53
Not 23 Cari Dönem Vergi Borcu.....			53
Not 24 Kontrol Gücü Olmayan Paylar.....	53	-	54
Not 25 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	54	-	55
Not 26 Kar Yedekleri.....			56
Not 27 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları.....			57
Not 28 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	57	-	58
Not 29 Bölümlere Göre Raporlama.....	59	-	60
Not 30 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....			61
Not 31 Esas Faaliyet Gelirleri.....			61
Not 32 Esas Faaliyet Giderleri.....			61
Not 33 Diğer Faaliyet Gelirleri.....			62
Not 34 Finansman Giderleri.....			62
Not 35 Takipteki Alacaklara İlişkin Karşılıklar.....			62
Not 36 Diğer Faaliyet Giderleri.....			63
Not 37 Vergiler.....	64	-	66
Not 38 Hisse Başına Kazanç.....			67
Not 39 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık,Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar.....			67
Not 40 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....	68	-	84

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT DEĞERLER		-	-	-	-	-	-
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	4	2.958	9.111	12.069	5.252	5.278	10.530
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.876	-	1.876	5.147	-	5.147
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.082	9.111	10.193	105	5.278	5.383
III.	BANKALAR	5	5.015	405.146	410.161	5.093	242.800	247.893
IV.	TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	40.260	-	40.260	47.187	-	47.187
VI.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	7	3.057.435	895.068	3.952.503	3.311.481	893.386	4.204.867
6.1	İskontolu Faktoring Alacakları		713.446	45.397	758.843	759.682	26.333	786.015
6.1.1	Yurtiçi		738.180	-	738.180	780.001	-	780.001
6.1.2	Yurtdışı		1.005	45.835	46.840	1.130	26.652	27.782
6.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(25.739)	(438)	(26.177)	(21.449)	(319)	(21.768)
6.2	Diğer Faktoring Alacakları		2.343.989	849.671	3.193.660	2.551.799	867.053	3.418.852
6.2.1	Yurtiçi		2.304.420	392.181	2.696.601	2.514.035	393.939	2.907.974
6.2.2	Yurtdışı		39.569	457.490	497.059	37.764	473.114	510.878
VII.	FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-	-	-	-
7.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII.	KİRALAMA İŞLEMLERİ	8	1.725.660	3.188.395	4.914.055	1.715.471	2.901.941	4.617.412
8.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		1.655.473	2.897.018	4.552.491	1.656.037	2.599.530	4.255.567
8.1.1	Finansal Kiralama Alacakları		2.020.638	3.189.582	5.210.220	2.025.039	2.871.063	4.896.102
8.1.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	1	1	-	-	-
8.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(365.165)	(292.565)	(657.730)	(369.002)	(271.533)	(640.535)
8.2	Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		60.065	205.810	265.875	56.300	167.216	223.516
8.3	Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		10.122	85.567	95.689	3.134	135.195	138.329
IX.	DİĞER ALACAKLAR	15	4.948	4.551	9.499	5.532	3.843	9.375
X.	TAKİPTEKİ ALACAKLAR	7, 8	80.941	14.598	95.539	46.870	39.288	86.158
10.1	Takipteki Faktoring Alacakları		42.806	-	42.806	42.099	-	42.099
10.2	Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3	Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		209.644	27.393	237.037	164.527	59.788	224.315
10.4	Özel Karşılıklar (-)		(171.509)	(12.795)	(184.304)	(159.756)	(20.500)	(180.256)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV.	İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XV.	İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	15.473	-	15.473	3.593	-	3.593
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11, 12	4.109	-	4.109	3.940	-	3.940
17.1	Şerefiye		166	-	166	166	-	166
17.2	Diğer		3.943	-	3.943	3.774	-	3.774
XVIII.	PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	15	22.888	-	22.888	19.378	22	19.400
IXX.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	23	481	-	481	728	-	728
XX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	26.042	-	26.042	26.563	-	26.563
XXI.	DİĞER AKTİFLER	15	4.023	735	4.758	3.360	904	4.264
	ARA TOPLAM		4.990.233	4.517.604	9.507.837	5.194.448	4.087.462	9.281.910
XXII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	14	785	-	785	785	-	785
22.1	Satış Amaçlı		785	-	785	785	-	785
22.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		4.991.018	4.517.604	9.508.622	5.195.233	4.087.462	9.282.695

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	-	25.120	25.120	-	19.613	19.613
II.	ALINAN KREDİLER	16	3.460.679	3.098.201	6.558.880	3.853.578	2.723.565	6.577.143
III.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	-	-	-	-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	1.621.702	-	1.621.702	1.460.862	-	1.460.862
5.1	Bonolar		1.529.510	-	1.529.510	1.368.677	-	1.368.677
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		92.192	-	92.192	92.185	-	92.185
VI.	DİĞER BORÇLAR	17	14.338	82.894	97.232	17.939	71.648	89.587
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	17	37.541	99.329	136.870	24.200	95.103	119.303
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	20	18.094	-	18.094	4.536	-	4.536
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	21	9.347	3.394	12.741	10.276	3.148	13.424
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	22	8.359	-	8.359	9.455	-	9.455
10.3	Diğer Karşılıklar		988	3.394	4.382	821	3.148	3.969
XI.	ERTELENMİŞ GELİRLER		1.152	-	1.152	199	-	199
XII.	CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	23	16.262	-	16.262	23.360	-	23.360
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
	ARA TOPLAM		5.179.115	3.308.938	8.488.053	5.394.950	2.913.077	8.308.027
XV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		1.020.569	-	1.020.569	974.668	-	974.668
16.1	Ödenmiş Sermaye	25	650.303	-	650.303	650.303	-	650.303
16.2	Sermaye Yedekleri	25	1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	25	58	-	58	58	-	58
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	25	16.033	-	16.033	22.189	-	22.189
16.5	Kar Yedekleri	26	259.092	-	259.092	146.144	-	146.144
16.5.1	Yasal Yedekler		44.321	-	44.321	38.674	-	38.674
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		169.771	-	169.771	107.470	-	107.470
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		45.000	-	45.000	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		47.902	-	47.902	112.948	-	112.948
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	27	-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		47.902	-	47.902	112.948	-	112.948
16.7	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	24	45.243	-	45.243	41.088	-	41.088
	PASİF TOPLAMI		6.199.684	3.308.938	9.508.622	6.369.618	2.913.077	9.282.695

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		103.259	46.567	149.826	139.115	44.315	183.430
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		267.562	30.412	297.974	229.541	28.191	257.732
III. ALINAN TEMİNATLAR	40	31.579.098	40.872.676	72.451.774	29.106.475	37.657.853	66.764.328
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	28	1.355.535	27.701	1.383.236	1.337.317	22.721	1.360.038
V. TAAHHÜTLER		168.814	746.974	915.788	120.223	750.302	870.525
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	157.789	157.789	-	147.499	147.499
5.2 Cayılabilir Taahhütler		168.814	589.185	757.999	120.223	602.803	723.026
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		168.814	589.185	757.999	120.223	602.803	723.026
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		168.814	589.185	757.999	120.223	602.803	723.026
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.788.046	1.781.589	3.569.635	1.686.114	1.689.612	3.375.726
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	28	1.788.046	1.781.589	3.569.635	1.686.114	1.689.612	3.375.726
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri	28	26.815	26.801	53.616	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri	28	1.761.231	1.754.788	3.516.019	1.686.114	1.689.612	3.375.726
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER		618.078	127.995	746.073	491.246	141.618	632.864
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		35.880.392	43.633.914	79.514.306	33.110.031	40.334.612	73.444.643

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01.-31.03.2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01.-31.03.2017
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	31	210.813	146.982
	FAKTORİNG GELİRLERİ		107.801	63.789
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		101.178	59.452
1.1.1	İskontolu		26.767	13.403
1.1.2	Diğer		74.411	46.049
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.623	4.337
1.2.1	İskontolu		1.585	680
1.2.2	Diğer		5.038	3.657
	KİRALAMA GELİRLERİ		103.012	83.193
1.3	Finansal Kiralama Gelirleri		102.907	83.127
1.4	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		105	66
1.5	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)	34	(184.189)	(121.610)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(125.615)	(77.865)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(50.804)	(37.816)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(7.770)	(5.929)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		26.624	25.372
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	32	(17.909)	(16.212)
4.1	Personel Giderleri		(11.831)	(9.791)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(368)	(312)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(5.710)	(6.084)
4.5	Diğer		-	(25)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		8.715	9.160
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	33	101.226	117.782
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1.118	987
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		71	48
6.3.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		71	48
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
6.3.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.4	Temettü Gelirleri		5.371	2.219
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		74.532	110.307
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		74.532	110.307
6.5.2	Diğer		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		13.495	-
6.7	Diğer		6.639	4.221
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	35	(6.463)	(4.519)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	36	(33.867)	(80.690)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-
8.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
8.1.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.3	Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2.4	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.5	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(32.587)	(34.355)
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	(45.329)
8.5	Diğer		(1.280)	(1.006)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		69.611	41.733
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		69.611	41.733
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	37	(16.783)	(9.505)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(16.262)	(4.390)
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(521)	(5.115)
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII+XIII)		52.828	32.228
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)		-	-
XX.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XIV+XIX)		52.828	32.228
20.1	KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR		(4.926)	(3.001)
20.2	DÖNEM KÂRI/ZARARI		47.902	29.227
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ	38	0,07	0,05
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,07	0,05
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ	38	0,07	0,05
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,07	0,05
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
		Dipnot	
		01.01-31.03.2018	01.01-31.03.2017
I. DÖNEM KARI/ZARARI		52.828	32.228
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(6.927)	(509)
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	22	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.1.5.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri		-	-
2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri		-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(6.927)	(509)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(6.927)	(509)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2.6.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri		-	-
2.2.6.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		45.901	31.719

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yed.	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	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Kar/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6										
Önceki Dönem (01.01. – 31.03.2017) (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş)																						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2016)		600.303	-	-	-	1.938	-	15	-	-	3.766	-	92.487	33.296	-	59.191	-	103.657	-	103.657	28.037	830.203
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	25	600.303	-	-	-	1.938	-	15	-	-	3.766	-	92.487	33.296	-	59.191	-	103.657	-	103.657	28.037	830.203
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(464)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45)	(509)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.227	-	29.227	3.001	32.228
XII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.657	5.378	-	48.279	50.000	(103.657)	-	(103.657)	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.657	5.378	-	48.279	50.000	(103.657)	-	(103.657)	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2017)		600.303	-	-	-	1.938	-	15	-	-	3.302	-	196.144	38.674	-	107.470	50.000	29.227	-	29.227	30.993	861.922
Cari Dönem (01.01. – 31.03.2018) (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş)																						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2017)		650.303	-	-	-	1.938	-	58	-	-	22.189	-	146.144	38.674	-	107.470	-	112.948	-	112.948	41.088	974.668
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	25	650.303	-	-	-	1.938	-	58	-	-	22.189	-	146.144	38.674	-	107.470	-	112.948	-	112.948	41.088	974.668
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.156)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(771)	(6.927)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2018)		650.303	-	-	-	1.938	-	58	-	-	16.033	-	259.092	44.321	-	169.771	45.000	47.902	-	47.902	45.243	1.020.569

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4, Yabancı para çevirim farkları,

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

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

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot	01.01-31.03.2018	01.01-31.03.2017
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		60.535	(18.262)
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		200.358	138.905
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(188.005)	(116.392)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		5.371	2.219
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.623	4.337
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		31.677	(12.934)
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	33	2.415	1.130
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(10.470)	(8.620)
1.1.9 Ödenen Vergiler	23	(14.633)	(7.128)
1.1.10 Diğer		27.199	(19.779)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(56.477)	(454.597)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		250.061	(67.378)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(122.756)	(267.901)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(5.398)	(12.964)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(211.148)	(106.917)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		32.764	563
I. Esas Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit		4.058	(472.859)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	6	-	(1.000)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	10, 11	(12.915)	(641)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10	253	18
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit		(12.662)	(1.623)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.001.453	1.091.073
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		(831.762)	(869.154)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	25	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		169.691	221.919
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		916	(473)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		162.003	(253.036)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	247.874	376.421
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	409.877	123.385

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı 278 kişidir (31 Aralık 2017: 273 kişi).

Ödenecek temettü:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 25 Nisan 2018 tarihinde Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Uygulanan Muhasebe Standartları (Devamı)

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

Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

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

31 Mart 2017 tarihinde diğer faaliyet giderleri altında yer alan türev finansal işlemlerden gelir/giderler hesaplarında bulunan türev kur farkı giderleri, kambiyo işlemleri zararı hesabına sınıflanmıştır. Ayrıca kambiyo işlem karları ve zararları netleştirilerek kambiyo işlemleri zararı satırında sunulmuştur.

Muhasebe Tahminleri

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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

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

Not 7 – Faktoring alacakları

Not 8 – Kiralama işlemlerinden alacaklar

Not 21 – Borç ve gider karşılıkları

Not 22 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 28 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Konsolidasyon Esasları

Şirket’in bağlı ortaklığının 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

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

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

(i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

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

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

İş Faktoring’in finansal durum tablosu ve kar veya zarar tablosu tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak konsolide edilmiş ve Şirket defterlerinde bağlı ortaklıklar olarak yansıtılan İş Faktoring kayıtlı değerleri ile İş Faktoring’in defterlerinde yansıtılan öz sermayesi karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolide finansal tablolar, İş Faktoring ve Şirket arasındaki işlemlerden dolayı oluşan tüm bakiye ve işlemler ve gerçekleşmemiş her türlü gelir ve giderlerden arındırılmıştır. 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

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Konsolidasyon Esasları (Devamı)

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

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

Netleştirme

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

31 Mart 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla sona eren yıla ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup’un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 7 Nakit Akış Tabloları (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017’de, TMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, Grup’un, finansal tablo kullanıcılarının finansman faaliyetlerinden kaynaklanan yükümlülüklerdeki değişiklikleri değerlendirebilmeleri için gerekli açıklamaları, nakit akışlarından kaynaklanan değişiklikleri ve nakit akışı yaratmayan değişiklikleri içerecek şekilde sunması için TMS 7’ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Dipnot açıklamalarındaki iyileştirmeler, şirketlerin finansal borçlarındaki değişiklikler için bilgi sağlamasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Grup’un bu değişiklikleri ilk kez uygulamasında, önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmasına gerek yoktur.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

TMS 12 Gelir Vergileri: Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlıklarının Muhasebeleştirilmesi (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017’de, TMS 12 Gelir Vergileri standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler gerçeğe uygun değeri ile ölçülen borçlanma araçlarına ilişkin ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmesi konusunda açıklık getirmektedir. Değişiklikler; gerçekleşmemiş zararlar için ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi hükümleri konusunda, uygulamadaki mevcut farklılıkları gidermeyi amaçlamaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak, değişikliklerin ilk kez uygulandığı dönem, karşılaştırmalı sunulan ilk dönemin açılış özkaynaklarındaki etki, açılış geçmiş yıllar karları/zararları ve diğer özkaynak kalemleri arasında ayrıştırılmadan, açılış geçmiş yıllar karları/zararlarında (ya da uygun olması durumunda bir diğer özkaynak kaleminde) muhasebeleştirilebilecektir. Grup bu muafiyeti uygulaması durumunda, finansal tablo dipnotlarında açıklama yapacaktır. Değişiklik Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

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

- TFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması”: Bu değişiklik, bazı TFRS 7 açıklamalarının, TMS 19 geçiş hükümlerinin ve TFRS 10 Yatırım İşletmeleri’nin kısa dönemli istisnalarını kaldırmıştır. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.
- TFRS 12 “Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar”: Bu değişiklik, işletmenin, TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler uyarınca satış amaçlı olarak sınıflandırılan ya da elden çıkarılacak varlık grubuna dahil olup satış amaçlı olarak sınıflandırılan bağlı ortaklık, iştirak veya iş ortaklıklarındaki payları için özet finansal bilgileri açıklaması gerekmediğine açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.
- TMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”: Bu değişiklik, iştirakteki veya iş ortaklığındaki yatırım, bir girişim sermayesi kuruluşu veya benzeri işletmeler yoluyla dolaylı olarak ya da bu işletmelerce doğrudan elde tutuluyorsa, işletmenin, iştirakteki ve iş ortaklığındaki yatırımlarını TFRS 9 Finansal Araçlar uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak ölçmeyi seçebilmesinin, her iştirak veya iş ortaklığının ilk muhasebeleştirilmesi sırasında geçerli olduğuna açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016’da TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayınlanan bu standart, UMSK’nın Nisan 2016’da UFRS 15’e açıklık getirmek için yaptığı değişiklikleri de içermektedir. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatın uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. TFRS 15’in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 15’e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir.

TFRS 9 Finansal Araçlar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler);

KGK Aralık 2017’de, TFRS 4 ‘Sigorta Sözleşmeleri’ standardında değişiklikler yayımlamıştır. TFRS 4’te yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: ‘örtülü yaklaşım (overlay approach)’ ve ‘erteleyici yaklaşım (deferral approach)’. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir Grup için geçerli değildir ve Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS Yorum 22 Yabancı Para Cinsinden Yapılan İşlemler ve Avans Bedelleri

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

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

Yorum, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

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

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar, 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. Grup, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

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

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

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.

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. Şirket / Grup konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

UMSK Ocak 2016’da UFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayınlamıştır. 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. UFRS 16, UMS 17 ve UMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS 15 “Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat” standardı da uygulandığı sürece UFRS 16 için erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRYK 23 Gelir Vergisi Muameleleri Konusundaki Belirsizlikler

Yorum, gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlikler olması durumunda, “UMS 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 değerlendirmediyi;
- işletmenin vergi muamelelerinin vergi otoriteleri tarafından incelenmesi konusunda yapmış olduğu varsayımları;
- işletmenin vergilendirilebilir karını (vergi zararını), vergi matrahını, kullanılmamış vergi zararlarını, kullanılmamış vergi indirimlerini ve vergi oranlarını nasıl belirlediğini; ve
- işletmenin bilgi ve koşullardaki değişiklikleri nasıl değerlendirdiğini

ele almaktadır.

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

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

UFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (devamı)

Negatif Tazminli Erken Ödeme Özellikleri (UFRS 9 Değişiklik)

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

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

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

Yıllık İyileştirmeler - 2015–2017 Dönemi

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

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

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.

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

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

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

b. Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

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

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde tahakkuk esasına göre 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

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

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

Etkin faiz yöntemi

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

Vadesine kadar elde tutulan finansal varlıklar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

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

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

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

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

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

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Nakit ve nakit benzerleri

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

Finansal yükümlülükler

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

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

Diğer finansal yükümlülükler

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

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

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

Türev finansal araçlar ve finansal riskten korunma muhasebesi

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. İşletme Birleşmeleri

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

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

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

i. Kur Değişiminin Etkileri

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

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

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
ABD Doları	3,9489	3,7719
Avro	4,8673	4,5155
İngiliz Sterlini	5,5385	5,0803
İsviçre Frangı	4,1326	3,8548
100 Japon Yeni	3,7098	3,3421
Avusturalya Doları	3,0326	2,9384

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

j. Hisse Başına Kazanç

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

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

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

l. Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Kiralama İşlemleri

Kiralama - Kiralayan durumunda Grup

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

Kiralama - Kiracı durumunda Grup

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

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

n. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Grup’un, yönetim tarafından performanslarını değerlendirme ve kaynak dağılımına karar vermek için kullandığı bilgileri içeren, finansal kiralama ve faktoring başlıkları altında iki ayrı faaliyet bölümü bulunmaktadır (Not:29).

o. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

o. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

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

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

p. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

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

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

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

r. Nakit Akış Tablosu

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

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

s. Sermaye ve Temettüleri

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

t. İlişkili Taraflar

TMS 24 “İlişkili Tarafların Açıklamaları”; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Grup yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir. Bu konsolide finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 9).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, alım satım amaçlı finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-	400	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Değer Düşüklüğü Karşılığı (*)	(400)	-	(400)	-
Yatırım Fonları	1.876	-	5.147	-
	1.876	-	5.147	-

(*) 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 1.876 TL tutarında fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 5.147 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal varlık ve yükümlülükler:

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>				
Vadeli Alım-Satım İşlemleri	43	-	-	-
Swap Alım-Satım İşlemleri	1.039	9.111	105	5.278
	1.082	9.111	105	5.278

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</u>				
Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	25.120	-	19.613
	-	25.120	-	19.613

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. BANKALAR

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	5.015	15.942	5.093	30.296
Vadeli Mevduat	-	388.920	-	212.485
Faiz Reeskontu	-	284	-	19
	5.015	405.146	5.093	242.800

Vadeli mevduatın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Mart 2018
ABD Doları	%2,25-%4,10	02.04.2018-24.04.2018	260.033
Avro	%0,90-%1,50	02.04.2018-30.04.2018	129.171
			389.204

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

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

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde 182.469 TL karşılığı (31 Aralık 2017: 184.114 TL) yabancı para, 4.664 TL tutarında (31 Aralık 2017: 4.885 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Vadesiz Mevduat	20.957	35.389
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	388.920	212.485
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	409.877	247.874

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
				31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Borsada İşlem Gören:							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	35.559	42.329
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,89	0,89	0,89	996	1.153
Borsada İşlem Görmeyen:							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	39	39
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ. Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş. (İş Net)	Bilgi İletişim ve Tekno.Hiz.	İstanbul	1,00	1,00	1,00	666	666
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	10,00	10,00	10,00	3.000	3.000
TOPLAM						40.260	47.187

7. FAKTORİNG ALACAKLARI

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

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Kısa Vadeli Faktoring Alacakları (*)		
Yurtiçi Faktoring Alacakları	3.410.261	3.662.132
İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları	539.963	535.156
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	28.456	29.347
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(26.177)	(21.768)
	3.952.503	4.204.867
Takipteki Faktoring Alacakları (**)	42.806	42.099
Özel Karşılıklar (**)	(40.184)	(39.630)
	3.955.125	4.207.336

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

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %17,84, ABD Doları için %6,21 Avro için %3,58 ve GBP için %6,73’tür. (31 Aralık 2017: TL için %17,64, ABD Doları için %5,67, Avro için %3,53 ve GBP için %5,98).

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	1.437.645	1.867.312
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	216.470	195.722
Yurtiçi Kabili Rücu	1.974.019	1.801.683
Yurtdışı Kabili Rücu	326.991	342.619
	3.955.125	4.207.336

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
90 – 180 Gün Arası	2.589	2.146
180 – 360 Gün Arası	1.102	1.505
360 Gün Üzeri	39.115	38.448
	42.806	42.099

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

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2018	1 Ocak- 31 Mart 2017
Dönem Başındaki Karşılık	(39.630)	(38.547)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(1.412)	(839)
Tahsilatlar	858	832
Dönem Sonundaki Karşılık	(40.184)	(38.554)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ

A. Finansal Kiralama Alacakları

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

31 Mart 2018	Kısa Vadedeli	Uzun Vadedeli	Toplam
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	57.483	-	57.483
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	36.761	-	36.761
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	225.146	11.891	237.037
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	2.103.907	3.012.068	5.115.975
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(335.173)	(322.557)	(657.730)
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	-	265.875	265.875
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	-	95.689	95.689
Özel Karşılıklar (*)	(136.890)	(7.230)	(144.120)
Net Finansal Kiralama Alacakları	1.951.234	3.055.736	5.006.970

31 Aralık 2017	Kısa Vadedeli	Uzun Vadedeli	Toplam
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	59.559	-	59.559
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	31.331	-	31.331
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	197.720	26.595	224.315
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	1.950.652	2.854.560	4.805.212
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(316.960)	(323.575)	(640.535)
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	-	223.516	223.516
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	-	138.329	138.329
Özel Karşılıklar (*)	(123.953)	(16.673)	(140.626)
Net Finansal Kiralama Alacakları	1.798.349	2.902.752	4.701.101

(*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

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

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

	2018 (**)	2019	2020	2021	2022	2023 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	1.835.984	1.611.336	988.402	523.859	210.192	133.363	5.303.136
Kazanılmamış Faiz	(268.814)	(213.271)	(104.871)	(44.926)	(16.539)	(9.309)	(657.730)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	1.567.170	1.398.065	883.531	478.933	193.653	124.054	4.645.406

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

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

	<u>2018 (**)</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023 ve sonrası</u>	<u>Toplam</u>
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	2.125.231	1.357.984	794.317	426.967	167.030	108.262	4.979.791
Kazanılmamış Faiz	<u>(316.961)</u>	<u>(178.853)</u>	<u>(86.037)</u>	<u>(37.060)</u>	<u>(13.547)</u>	<u>(8.077)</u>	<u>(640.535)</u>
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	<u>1.808.270</u>	<u>1.179.131</u>	<u>708.280</u>	<u>389.907</u>	<u>153.483</u>	<u>100.185</u>	<u>4.339.256</u>

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

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %15,27, ABD Doları için %6,14 ve Avro için %4,74'tür (31 Aralık 2017: TL için %14,87, ABD Doları için %6,05 ve Avro için %4,82).

31 Mart 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	205.103.484	809.934	19.981.107	78.594
Avro	430.034.146	2.093.105	43.830.088	213.334
CHF	2.075.222	8.576	154.257	637
TL		1.733.791		365.165
Toplam		<u>4.645.406</u>		<u>657.730</u>

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

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

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Anapara Döviz Tutarı</u>	<u>Anapara (*) (Net) (TL)</u>	<u>Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı</u>	<u>Kazanılmamış Faiz (TL)</u>
ABD Doları	232.275.715	876.121	22.297.868	83.790
Avro	388.476.698	1.754.166	41.427.561	187.066
CHF	2.213.056	8.531	175.737	677
TL		1.700.438		369.002
Toplam		<u>4.339.256</u>		<u>640.535</u>

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
İpotekler	232.881	228.871
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	86.624	48.793
Hisse Rehni	68.975	-
Ticari İşletme Rehni	40.032	34.092
Teminat Mektupları	15.954	16.851
Taşınır Rehni	15.838	-
Nakit Blokajlar	2.585	3.008
Hisse senedi	1.991	2.446
Hesap Rehni	1.174	1.051
Garantörlük	235	288
	<u>466.289</u>	<u>335.400</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 3.963.172 TL tutarında kefalet, 49.605 TL araç rehni, 36.662TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 3.707.190 TL tutarında kefalet, 50.806 TL araç rehni, 12.514 TL makine rehni, 118.326 TL alacak temliği).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Grup’un finansal kiralama alacakları içerisinde yer alan gecikme vadesi 150 günün altında olan 57.483TL (31 Aralık 2017: 59.559 TL) tutarındaki faturalanmış alacağın vadesi geçmiş olduğu halde bu alacakların tahsilat kalitesinde bir değişiklik olmadığından ve Grup yönetimince tahsil edilebilir olarak değerlendirildiğinden, söz konusu alacaklara karşılık ayrılmamıştır. Vadesi 0-150 gün arası gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
30 Güne Kadar	35.534	48.613
30 – 60 Gün Arası	5.999	5.384
60 – 90 Gün Arası	12.931	2.534
90 – 150 Gün Arası	3.019	3.028
Vadesi Geçmiş Kısım	<u>57.483</u>	<u>59.559</u>
Vadesi Gelmemiş Kısım	<u>496.295</u>	<u>341.148</u>
	<u>553.778</u>	<u>400.707</u>

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
İpotekler	61.529	28.565
Ticari İşletme Rehni	25.032	-
Kredi Garanti Fonu	22.444	4.019
Hisse Rehni	18.975	27.216
Teminat Mektupları	3.274	1.288
Hesap Rehni	1.174	1.051
Nakit Blokajlar	73	59
Garantörlük	5	26
	<u>132.506</u>	<u>62.224</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 409.022 TL tutarında kefalet, 10.127 TL araç rehni ve 2.123 TL alacak temliği bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 331.696 TL kefalet, 4.244 TL araç rehni ve 2.544 TL alacak temliği bulunmaktadır).

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

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

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

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
150 – 240 Gün Arası	5.900	3.638
240 – 360 Gün Arası	4.103	2.204
360 Gün Üzeri	79.326	75.804
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	151.749	148.412
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış	(4.041)	(5.743)
Faiz Gelirleri		
	<u>237.037</u>	<u>224.315</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
İpotekler	6.830	5.299
	<u>6.830</u>	<u>5.299</u>

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 151.863 TL tutarında kefalet, 525 TL araç rehni ve 77.819 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 143.473 TL kefalet, 981 TL araç rehni ve 74.562 TL finansal kiralama konusu ekipman)

Takipteki finansal kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:

	<u>1 Ocak- 31 Mart 2018</u>	<u>1 Ocak- 31 Mart 2017</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(140.626)	(111.683)
Ayrılan Karşılık	(5.051)	(3.680)
Tahsilatlar	1.557	298
Dönem Sonundaki Karşılık	(144.120)	(115.065)

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Faaliyet Kiralaması Alacakları	1	-
	1	-

Grup’un 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacaklarının vadeleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
2018 Yılı	287	419
2019 Yılı	407	414
2020 Yılı	134	132
	828	965

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	20.260	20.882
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	11.105	11.667
Tuğay Gıda San. ve Tic. A.Ş.	3.890	4.235
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	1.399	1.409
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	397	505
Kanyon Yönetim İşletim ve Pazarlama A.Ş.	273	377
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	6	22
Radore Veri Merkezleri Hizm. A.Ş.	-	-
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	699
Toplam	37.330	39.796
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Alacakları</u>		
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	1	-
Toplam	1	-
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	49.900	49.900
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	13.829	15.942
Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.	294	766
Toplam	64.023	66.608

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
İlişkili Taraflara Borçlar		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	20.469	18.462
Türkiye İş Bankası A.Ş.	67	-
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	36	1
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	21	160
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş	2	44
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	-	4
Toplam	20.595	18.671
İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	168.708	160.426
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	18.425	28.573
İş AG Vadesiz Mevduat	573	5.579
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat	32	31
Toplam	187.738	194.609
İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	17.005	12.926
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	-
Toplam	17.005	12.926
İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4.489	1.670
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	373	466
Toplam	4.862	2.136

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Mart 2018</u>
TL	%17,00 –%17,54	02.01.2018-15.06.2018	751
ABD Doları	%4,99	17.07.2018	39.919
			40.670

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Mart 2018</u>
ABD Doları	%2,68	15.09.2018	1.977
Avro	%1,01 - %3,45	06.06.2018-27.12.2024	291.629
			293.606

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u>		
KKB Kredi Kayıt Bürosu	209	252
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	169	402
Tuğay Gıda San. Ve Tic.A.Ş.	127	209
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	28	28
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	16	31
İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş.	5	336
Kanyon Yönetim İşletim Ve Pazarlama A.Ş.	5	10
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	1	3
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	-	2
Toplam	560	1.273
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Gelirleri</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	76	55
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	27	10
TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.	2	1
Toplam	105	66
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	500	438
Toplam	500	438
<u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>		
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5.351	2.189
İş Net Elektr.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	20	30
Toplam	5.371	2.219
<u>Finansman Giderleri</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	6.499	4.228
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.415	479
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.179	1.201
İşbank AG	7	6
Toplam	9.100	5.914
<u>Kira Gideri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	990	1.139
Toplam	990	1.139

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
<u>Komisyon Geliri</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.334	1.023
Toplam	1.334	1.023
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>		
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	28	19
Toplam	28	19
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	2.138	729
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	468	420
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	11	2
Toplam	2.617	1.151
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	32	77
Toplam	32	77

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	523.621	519.973	206.894	196.707
	523.621	519.973	206.894	196.707

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	233.490	232.985	223.139	222.542
	233.490	232.985	223.139	222.542

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

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	4.164	2.351
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	1.003	1.003
Türkiye İş Bankası A.Ş.	432	-
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	105	100
	5.704	3.454

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	2.250	2.260
	2.250	2.260

(*) 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

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Döşeme ve Demirbaşlar	Faaliyet Kiralmasına Konu Varlıklar	Diğer Maddi Varlıklar	Diğer Menkuller	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Malivet</u>						
1 Ocak 2018 Açılış Bakiyesi	6.168	1.057	1.456	-	3.916	12.597
Alımlar	-	-	-	12.341	56	12.397
Çıkışlar	(194)	-	-	-	-	(194)
31 Mart 2018 Kapanış Bakiyesi	5.974	1.057	1.456	12.341	3.972	24.800
<u>Birikmiş Amortisman</u>						
1 Ocak 2018 Açılış Bakiyesi	(3.766)	(329)	(1.456)	-	(3.453)	(9.004)
Dönem Amortismanı	(176)	(88)	-	(7)	(61)	(332)
Çıkışlar	9	-	-	-	-	9
31 Mart 2018 Kapanış Bakiyesi	(3.943)	(417)	(1.456)	(7)	(3.514)	(9.327)
31 Mart 2018 Net Kayıtlı Değeri	2.041	640	-	12.334	458	15.473
1 Ocak 2018 Net Kayıtlı Değeri	2.402	728	-	-	463	3.593
	Döşeme ve Demirbaşlar	Faaliyet Kiralmasına Konu Varlıklar	Diğer Maddi Varlıklar	Gayri- menkuller	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Malivet</u>						
1 Ocak 2017 Açılış Bakiyesi	4.736	627	1.479	15.130	3.625	25.597
Alımlar	114	108	-	-	-	222
Transfer	15	-	(23)	-	(7)	(15)
Çıkışlar	(19)	-	-	-	-	(19)
31 Mart 2017 Kapanış Bakiyesi	4.846	735	1.456	15.130	3.618	25.785
<u>Birikmiş Amortisman</u>						
1 Ocak 2016 Açılış Bakiyesi	(3.315)	(62)	(1.479)	(164)	(3.148)	(8.168)
Dönem Amortismanı	(116)	(54)	-	(93)	(77)	(340)
Transfer	(10)	-	23	-	3	16
Çıkışlar	1	-	-	-	-	1
31 Mart 2017 Kapanış Bakiyesi	(3.440)	(116)	(1.456)	(257)	3.222	(8.491)
31 Mart 2017 Net Kayıtlı Değeri	1.406	619	-	14.873	396	17.294
1 Ocak 2017 Net Kayıtlı Değeri	1.421	565	-	14.966	477	17.429

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihleri itibarıyla, Grup'un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir rehin ve ipotek bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	7.215	5.042
Alımlar	518	419
Transfer	-	(15)
Çıkışlar	(68)	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>7.665</u>	<u>5.446</u>
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(3.441)	(2.618)
Dönem Amortismanı	(281)	(182)
Transfer	-	15
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>(3.722)</u>	<u>(2.785)</u>
Net Kayıtlı Değeri	<u>3.943</u>	<u>2.661</u>

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

12. ŞEREFİYE

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Faktoring'in toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket'in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23'tür. Satın alınan 16.603 TL net özvarlık üzerinden 166 TL şerefiye oluşmuştur. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL'dir (31 Aralık 2017: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 30 Haziran 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleşmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklıkları</u>	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	122.251	118.778
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	26.177	21.768
Finansal Araç Değerleme Farkları	14.926	14.229
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.248	3.880
Dava Karşılığı	3.999	3.753
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	2.287	4.077
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.825	1.498
Peşin Ödenen Giderler	1.812	1.522
Gider Tahakkukları	382	216
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(2.771)	(2.639)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(12.902)	(7.533)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(37.357)	(31.780)
	<u>124.877</u>	<u>127.769</u>

<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	25.272	24.489
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	5.759	4.789
Finansal Araç Değerleme Farkları	3.284	3.131
Kıdem Tazminatı Karşılığı	850	776
Dava Karşılığı	880	825
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	503	897
Kullanılmamış İzin Karşılığı	365	300
Peşin Ödenen Giderler	399	335
Gider Tahakkukları	84	48
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(554)	(528)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(2.581)	(1.507)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(8.219)	(6.992)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	<u>26.042</u>	<u>26.563</u>

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Yatırım İndirimi:

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

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	26.563	33.418
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(521)	(1.276)
Özkaynakta Sınıflandırılan	-	51
Kapanış Bakiyesi	<u>26.042</u>	<u>32.193</u>

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

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

	<u>31 Mart 2018</u>		<u>31 Aralık 2017</u>	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	785	-	785	-
	<u>785</u>	<u>-</u>	<u>785</u>	<u>-</u>

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

15. DİĞER ALACAKLAR , DİĞER AKTİFLER VE PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Sigorta Primi Alacakları	3.589	4.344	3.157	3.672
Diğer	1.359	207	2.375	171
	4.948	4.551	5.532	3.843

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, peşin ödenen giderler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	20.057	-	16.595	22
Diğer	2.831	-	2.783	-
	22.888	-	19.378	22

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer aktifler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Fatura Edilecek Bedeller	700	-	711	-
Avanslar	128	-	24	-
Verilen Depozitolar	35	35	36	33
Diğer	3.160	700	2.589	871
	4.023	735	3.360	904

16. ALINAN KREDİLER

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	3.395.192	1.399.156	3.789.129	1.401.765
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Faksitleri	15.929	308.763	18.473	261.356
Toplam Kısa Vadeli Krediler	3.411.121	1.707.919	3.807.602	1.663.121
Uzun Vadeli Krediler	49.558	1.390.282	45.976	1.060.444
Toplam Uzun Vadeli Krediler	49.558	1.390.282	45.976	1.060.444
TOPLAM	3.460.679	3.098.201	3.853.578	2.723.565

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

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

<u>Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:</u>	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
1 yıl içinde ödenecekler	5.119.040	5.470.723
1-2 yıl içinde ödenecekler	854.021	478.548
2-3 yıl içinde ödenecekler	315.505	376.456
3-4 yıl içinde ödenecekler	125.901	106.780
4-5 yıl içinde ödenecekler	62.463	62.252
5 yıl üzeri ödenecekler	81.950	82.384
TOPLAM	<u>6.558.880</u>	<u>6.577.143</u>

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

<u>Döviz Cinsi (*)</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Mart 2018</u>
TL	% 13,50-% 17,54	3.381.145.833	3.381.146
ABD Doları	% 2,09-% 5,01	72.492.382	286.265
Avro	% 0,50-% 3,45	220.813.712	1.074.767
GBP	% 4,50	471.031	2.609
Kredi faiz reeskontları			49.561
TOPLAM			<u>4.794.348</u>

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

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

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

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Mart 2018</u>
ABD Doları	% 1,51-% 4,67	86.293.266	340.763
Avro	% 0,80-% 3,85	292.517.232	1.423.769
TOPLAM			<u>1.764.532</u>

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	3.394.057	1.284.583	3.787.184	1.352.867
Değişken faizli	66.622	1.813.618	66.394	1.370.698
	3.460.679	3.098.201	3.853.578	2.723.565

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 40’ta verilmiştir.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Grup’un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 9.795.806 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 8.974.822 TL).

17. DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	5.033	68.985	8.106	59.273
Diğer (*)	9.305	13.909	9.833	12.375
	14.338	82.894	17.939	71.648

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

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

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer yabancı kaynaklar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	33.227	58.221	20.717	75.659
Diğer	4.314	41.108	3.483	19.444
	37.541	99.329	24.200	95.103

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

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

Bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Finansman bonosu	1.490.701	-	1.321.010	-
Tahvil	91.890	-	91.890	-
Faiz Reeskontu	39.111	-	47.962	-
	1.621.702	-	1.460.862	-

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

Kupon ödeme tarihleri aşağıdaki gibidir:

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

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

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 130.270 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 24 Ekim 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 20 Nisan 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 86.688 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 5 Aralık 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 21 Mayıs 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 305.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 22 Aralık 2017 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 8 Haziran 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 100.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 3 Şubat 2017 tarih ve 5/158 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 15 Ocak 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 13 Temmuz 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 189.542 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 9 Şubat 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 7 Ağustos 2018’dir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER(Devamı)

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 165.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 20 Mart 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 11 Eylül 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 60.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 23 Şubat 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 17 Ağustos 2018’dir.

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

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

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 153.000 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 10 Kasım 2017 tarih ve 40/1393 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 15 Şubat 2018 tarihinde gerçekleşmiş olup, vadesi 13 Ağustos 2018’dir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 166.500 TL nominal tutarlı finansman bonusu, 10 Kasım 2017 tarih ve 40/1393 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 9 Mart 2018 tarihinde gerçekleşmiş olup, vadesi 4 Eylül 2018’dir.

20. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi Stopajı	9.072	-	-	-
Ödenecek BSMV	2.784	-	2.601	-
Ödenecek KDV	3.421	-	76	-
Ödenecek SSK Primleri	1.577	-	1.195	-
Ödenecek Gelir Vergisi	1.179	-	628	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	61	-	36	-
	18.094	-	4.536	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

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

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Dava Karşılığı	3.999	3.753
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	383	216
	<u>4.382</u>	<u>3.969</u>

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

<u>31 Mart 2018</u>	<u>Finansal Kiralama</u> <u>Alacakları Genel Karşılığı</u>	<u>Dava</u> <u>Karşılığı</u>	<u>Genel Yönetim</u> <u>Giderleri Karşılığı</u>
Açılış	-	3.753	216
Dönem Gideri	-	245	383
Ödemeler	-	-	(216)
İptaller	-	-	-
Dönem Sonu	<u>-</u>	<u>3.998</u>	<u>383</u>
<u>31 Mart 2017</u>	<u>Finansal Kiralama</u> <u>Alacakları Genel Karşılığı</u>	<u>Dava</u> <u>Karşılığı</u>	<u>Genel Yönetim</u> <u>Giderleri Karşılığı</u>
Açılış	-	(3.170)	(215)
Dönem Gideri	-	(138)	(368)
Ödemeler	-	-	215
İptaller	-	-	-
Dönem Sonu	<u>-</u>	<u>(3.308)</u>	<u>(368)</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

22. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

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

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.248	3.880
İkramiye Karşılıkları	2.286	4.077
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	1.825	1.498
	<u>8.359</u>	<u>9.455</u>

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60’ncü maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanununun 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, 31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
İskonto oranı	%4,49	%3,43
Enflasyon	%7,00	%7,80
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Dönem Başı	3.880	3.573
Hizmet Maliyeti	368	362
Ödenen Kıdem Tazminatı	-	(105)
Dönem Sonu	<u>4.248</u>	<u>3.830</u>

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Dönem Başı	1.498	1.129
Dönem İçerisindeki Artış	327	258
Dönem Sonu	<u>1.825</u>	<u>1.387</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

22. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Dönem Başı	4.077	2.713
Dönem İçerisindeki Artış	1.034	913
İptaller	(390)	(783)
Ödenen İkramiye	(2.435)	(1.930)
Dönem Sonu	<u>2.286</u>	<u>913</u>

23. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:37)	16.262	19.776
Cari Dönem Yatırım İndirimi Stopaj Karşılığı (Not:37)	-	8.727
Cari Dönem İçin Ödenen Vergi	-	(5.143)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	<u>16.262</u>	<u>23.360</u>

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	23.360	28.371
Cari Dönem Gideri (Not:37)	16.262	4.390
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	(8.727)	(21.243)
Dönem İçindeki Ödemeler	(14.633)	(7.128)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	<u>16.262</u>	<u>4.390</u>

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	481	728
Toplam	<u>481</u>	<u>728</u>

24. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 45.243 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2017: 41.088 TL) ve net dönem karı üzerinden 4.926 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: 10.782 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Dönem Başı	41.088	28.037
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	(771)	2.269
Nakit Temettü Azınlık Payı	-	-
Dönem Karından/Zararından	4.926	10.782
Dönem Sonu	45.243	41.088

25. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket'in 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 650.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 65.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

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

Hissedarlar	(%)	31 Mart 2018	(%)	31 Aralık 2017
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	28,56	185.726	28,56	185.726
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,79	180.746	27,79	180.746
Trakya Yatırım Holding A.Ş.(*)	0,90	5.853	0,90	5.853
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	0,08	496	0,08	496
Halka açık	42,67	277.482	42,67	277.482
TOPLAM	100,00	650.303	100,00	650.303

Şirket, 23 Mart 2018 tarihli Genel Kurul Kararı'na istinaden 2017 yılı karından dağıtılan bedelsiz hisselerden karşılanmak suretiyle, sermayesini 45.000 TL arttırarak 695.303 TL'ye çıkartılması için Sermaye Piyasası Kurulu'na 18 Nisan 2018 tarihinde başvuruda bulunmuş olup, sermaye arttırımına ilişkin süreç devam etmektedir.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

Pay Sahibi	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Toplam	600.000.000	600.000.000

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

SERMAYE YEDEKLERİ

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1.938	1.938
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler <i>Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları</i>	58	58
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler <i>Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları(**)</i>	16.033	22.189
Toplam	16.091	22.247

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

26. KAR YEDEKLERİ

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

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
Yasal Yedekler	44.321	38.674
-2017 yılı temettü tutarı	45.000	-
Olağanüstü Yedekler	169.771	107.470
Toplam	<u>259.092</u>	<u>146.144</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 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 28.268 TL (31 Aralık 2017: 31.335 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yedeği bulunmaktadır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu’na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5’i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedekler birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10’u kadar ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50’sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilir. Grup tarafından yasal kayıtlarda yer alan kar tutarı üzerinden hesaplanan 5.647 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

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

28. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Grup tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 1.383.236 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 1.360.038 TL).

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış 10.963 TL tutarında dava bulunmakta olup (31 Aralık 2017: 6.487 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda 3.999 TL (31 Aralık 2017: 3.753 TL) karşılık ayrılmıştır (Not 21). Grup yönetimi kalan davalara ilişkin ek karşılık öngörmemektedir.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, 10.814.107 ABD Doları, 22.998.383 Avro, 200.000 GBP ve 493.000 CHF tutarında (157.789 TL) akreditif taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 17.979.100 ABD Doları ve 17.646.619 Avro (147.499)).

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, 19.140.454 ABD Doları, 105.520.767 Avro ve 168.814.472 tam TL (757.999 TL) tutarında finansal kiralama taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 12.446.989 ABD Doları 123.099.081 Avro ve 120.223.133 tam TL (723.026 TL)).

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018	
	Döviz Tutarı	TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
Avro	1.852.258	9.015
TL	1.761.231.234	1.761.231
		1.770.246
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	283.679.626	1.120.222
Avro	121.580.217	591.767
GBP	4.600.000	25.477
CHF	2.009.700	8.305
		1.745.771

	31 Mart 2018	
	Döviz Tutarı	TL
Forward Para Alım İşlemleri:		
ABD Doları	4.100.000	16.190
Avro	2.180.000	10.611
		26.801
Swap Para Satım İşlemleri:		
TL	26.815.290	26.815
		26.815

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	
	Döviz Tutarı	TL
Swap Para Alım İşlemleri:		
Avro	1.984.562	8.961
TL	1.686.114	1.686.114
		1.695.075
Swap Para Satım İşlemleri:		
ABD Doları	283.396.292	1.068.942
Avro	131.380.217	593.247
GBP	2.000.000	10.161
CHF	2.153.250	58.300
		1.680.651

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 25.120 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 10.193 TL tutarında gerçekleşmemiş karı bulunmaktadır (Not 4) (31 Aralık 2017: 19.613 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar ve 5.383 TL tutarında gerçekleşmemiş kar).

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

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	1.761.232	9.015	1.770.247
Swap Satım İşlemleri	1.737.467	8.305	1.745.772
Forward Alım İşlemleri	26.801	-	26.801
Forward Satım İşlemleri	26.815	-	26.815

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

29. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

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

Faaliyet Bölümleri

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

31 Mart 2018	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Aktif Toplamı	5.555.512	4.006.876	(53.766)	9.508.622
Yükümlülük Toplamı	4.689.016	3.799.037	-	8.488.053
Net Dönem Karı	30.201	22.627	(4.926)	47.902

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

29. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

31 Mart 2018	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	103.012	107.801	-	210.813
Finansman Giderleri (-)	(76.445)	(107.744)	-	(184.189)
Brüt K/Z	26.567	57	-	26.624
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(10.715)	(7.194)	-	(17.909)
Brüt Faaliyet K/Z	15.852	(7.137)	-	8.715
Diğer Faaliyet Gelirleri	64.630	36.596	-	101.226
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	(5.051)	(1.412)	-	(6.463)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(33.825)	(42)	-	(33.867)
Net Faaliyet K/Z	41.606	28.005	-	69.611
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	41.606	28.005	-	69.611
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(11.405)	(5.378)	-	(16.783)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	30.201	22.627	-	52.828
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(4.926)	(4.926)
Net Dönem Karı /Zararı	30.201	22.627	(4.926)	47.902
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Alımları	12.533	382	-	12.915
Amortisman ve İtfa Payları	(420)	(193)	-	(613)

31 Mart 2017	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	83.194	63.788	-	146.982
Finansman Giderleri (-)	(55.214)	(66.396)	-	(121.610)
Brüt K/Z	27.980	(2.608)	-	25.372
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(10.521)	(5.691)	-	(16.212)
Brüt Faaliyet K/Z	17.459	(8.299)	-	9.160
Diğer Faaliyet Gelirleri	46.228	71.554	-	117.782
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	(3.680)	(839)	-	(4.519)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(35.175)	(45.515)	-	(80.690)
Net Faaliyet K/Z	24.832	16.901	-	41.733
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	24.832	16.901	-	41.733
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(6.390)	(3.115)	-	(9.505)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	18.442	13.786	-	32.228
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(3.001)	(3.001)
Net Dönem Karı /Zararı	18.442	13.786	(3.001)	29.227
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Alımları	375	266	-	641
Amortisman ve İtfa Payları	(409)	(113)	-	(522)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

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

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 114.500 TL nominal tutarlı finansman bonusu 27 Kasım 2017 tarih ve 43/1436 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 20 Nisan 2018 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiş olup vadesi 21 Eylül 2018’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 130.270 TL nominal tutarlı finansman bonosunun, 20 Nisan 2018 tarihinde itfa ödemesi gerçekleşmiştir

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	102.907	83.127
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	105	66
Factoring Gelirleri	107.801	63.789
	<u>210.813</u>	<u>146.982</u>

32. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Personel Giderleri	(11.831)	(9.791)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(1.407)	(1.486)
Bilgi İşlem Giderleri	(664)	(636)
Amortisman Giderleri	(613)	(522)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(580)	(531)
Araç ve Seyahat Giderleri	(571)	(515)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(368)	(312)
Vergi, Resim, Harç Giderleri	(342)	(434)
Bddk Katılım Payı Gideri	(304)	(243)
Danışmanlık Giderleri	(178)	(155)
Haberleşme Giderleri	(154)	(152)
Reklam İlan Giderleri	(128)	(104)
Sermaye Arttırımı ve Kotta Kalma Giderleri	(62)	(116)
Temsil Ağırılama Giderleri	(47)	(40)
Sigorta Giderleri	(18)	(141)
Aktiften Silinen Alacak Gideri	-	(25)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(642)	(1.009)
	<u>(17.909)</u>	<u>(16.212)</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2018</u>
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	74.532	110.307
Kur Farkı Gelirleri	13.495	-
Temettü Geliri	5.371	2.219
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklardan Tahsilat ve İptal Geliri	2.415	1.130
Faiz Gelirleri	1.189	1.035
Komisyon Gelirleri	1.334	1.023
Diğer	2.890	2.068
	<u>101.226</u>	<u>117.782</u>

34. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(125.615)	(77.865)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(50.804)	(37.816)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(7.770)	(5.929)
	<u>(184.189)</u>	<u>(121.610)</u>

35. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Özel Karşılık Giderleri	(6.463)	(4.519)
	<u>(6.463)</u>	<u>(4.519)</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(32.587)	(34.355)
Kur Farkı Giderleri	-	(45.329)
Diğer	(1.280)	(1.006)
	<u>(33.867)</u>	<u>(80.690)</u>

Grup’un finansal risklerini yönetmek amacıyla kullanmakta olduğu türev finansal araçlar (döviz kuru forward ve para swap sözleşmeleri) vadeli ve spot olmak üzere birden fazla alt işlemin birleşmesinden oluşmaktadır. Söz konusu işlemler bütünü alım satım amaçlı olmayıp, bir bütün olarak vade sonunda oluşacak ekonomik değer dikkate alınarak tercih edilmiştir. Bununla birlikte söz konusu işlemler bütünü, finansal rishten 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 31 Mart 2018 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütünüünün farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 4.148 TL’dir (31 Aralık 2017: 6.381 TL kur farkı gideri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. VERGİLER

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Mart 2017</u>
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(16.262)	(4.390)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(521)	(5.115)
	<u>(16.783)</u>	<u>(9.505)</u>

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

	<u>%</u>	<u>1 Ocak- 31 Mart 2018</u>	<u>%</u>	<u>1 Ocak- 31 Mart 2017</u>
Dönem Karı		52.828		32.228
Toplam Vergi Gideri		16.783		9.505
Vergi Öncesi Kar		69.611		41.733
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	22,00	15.314	19,88	8.297
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	4,11	2.773	3,49	1.455
Vergiden Muaf Gelirler	(1,70)	(1.182)	(1,06)	(442)
Yatırım İndirimi	-	-	0,11	44
Mali Zarar	-	-	8,92	3.722
Diğer	(0,18)	(122)	(8,56)	(3.571)
Toplam Vergi Gideri	24,10	16.783	22,78	9.505

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.

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. VERGİLER (Devamı)

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Gelir Vergisi Stopajı

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

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

Yatırım İndirimi Uygulaması

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. VERGİLER (Devamı)

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

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

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

38. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

31 Mart 2018 ve 31 Mart 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2018	1 Ocak- 31 Mart 2017
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi ^(*) ^(**)	65.030.264.500	60.030.264.500
Net Dönem Karı (TL)	47.902	29.227
Hisse Başına Kazanç (tam Kuruş)	0,07	0,05

^(*)31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 65.030.264.500 adet hissedenden oluşmaktadır.

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

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Açılış Hisse Adedi	65.030.264.500	60.030.264.500
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler (**)	-	5.000.000.000
Kapanış Hisse Adedi	65.030.264.500	65.030.264.500

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

Bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

2018 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %13 (31 Aralık 2017: %12) olarak gerçekleşmiştir. 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Alınan Krediler	6.558.880	6.577.143
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.621.702	1.460.862
Diğer Borçlar	97.232	89.587
Diğer Yabancı Kaynaklar	136.870	119.303
Toplam Borçlar	8.414.684	8.246.895
Bankalar (-)	(410.161)	(247.893)
Net Borç	8.004.523	7.999.002
Toplam Özkaynak	1.020.569	974.668
Özkaynak/Borç oranı	13%	12%

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 9 Şubat 2018 tarihli Şirket’in kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Lirası

Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Ulusal

Uzun Vadeli	AA+ (tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu (Support)	3

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Bankalar	410.161	247.893
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:		
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.876	5.147
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	10.193	5.383
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	5.006.972	4.701.101
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	3.955.125	4.207.336
Sigorta Alacakları (*)	7.933	6.829
Diğer Alacaklar (*)	1.566	2.546
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	40.260	47.187
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	(25.120)	(19.613)
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(234.102)	(208.890)
Alınan Krediler	(6.558.880)	(6.577.143)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(1.621.702)	(1.460.862)

(*) Diğer alacaklar kalemi içinde yer almaktadır.

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Piyasa Riski

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

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

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. F İNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

31 Mart 2018 (*)	ABD						TL Karşılığı
	Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	
Bankalar	67.300	28.335	1	256	26	16	405.146
Finansal Kiralama Alacakları	205.104	430.034	2.075	-	-	-	2.911.616
Factoring Alacakları	172.785	155.396	-	4.925	-	-	1.465.947
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	4.733	13.564	87	-	-	-	85.567
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	7.916	35.862	-	-	-	-	205.810
Diğer Alacaklar	286	703	-	-	-	-	4.551
Diğer Aktifler	37	121	-	-	-	-	734
Toplam Varlıklar (**)	458.161	664.015	2.163	5.271	26	16	5.079.371
Alınan Krediler	(160.946)	(518.953)	-	-	-	-	(3.164.070)
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(17.806)	(22.938)	-	(47)	-	-	(182.223)
Diğer Karşılıklar	-	(697)	-	-	-	-	(3.394)
Toplam Yükümlülükler (**)	(178.752)	(542.589)	-	(518)	-	-	(3.349.687)
Bilanço Pozisyonu	279.409	121.426	2.163	4.753	26	16	1.729.684
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(279.579)	(117.548)	(2.010)	(4.600)	-	-	(1.709.955)
Net Yabancı Para Pozisyonu	(170)	3.878	153	153	26	16	19.729

(*) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 13.533 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 65.869 TL) ve 89.701 bin ABD Doları ve 44.513 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları (toplam 570.878 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**)31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, 10.193 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ile 25.120 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gelir/gider reeskontları dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

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

Kur Riskine Duyarlılık

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Mart 2018				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	165.504	(165.504)	165.504	(165.504)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(165.605)	165.358	(165.358)	165.358
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	(101)	101	(101)	101
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	88.652	(88.652)	88.652	(88.652)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(85.821)	85.821	(85.821)	85.821
6-Avro net etkisi (4+5)	2.831	(2.831)	2.831	(2.831)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	222	(222)	222	(222)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	222	(222)	222	(222)
TOPLAM (3+6+9)	2.952	(2.952)	2.952	(2.952)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

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

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

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

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

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	<u>31 Mart 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	389.204	212.504
Finansal Kiralama Alacakları (*)	4.556.672	4.243.950
Faktoring Alacakları	2.736.261	3.091.909
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	4.678.640	5.140.051
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.529.510	1.368.677
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları (*)	88.734	95.306
Faktoring Alacakları	1.218.864	1.115.427
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	1.880.240	1.437.092
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	92.192	92.185

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi (Devamı)

Faiz oranı Duyarlılığı (Devamı)

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

- Grup’un değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 229 TL (31 Mart 2017: 359 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 3.005 TL (31 Mart 2017 2.101 TL) artacaktır.

- Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 18.660 TL (31 Mart 2017: 11.860 TL) artacaktır.

(h) Diğer Fiyat Riskleri

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

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

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

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

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

Borsa İstanbul’da işlem gören, ilişikteki konsolide finansal tablolarda satılmaya hazır menkul kıymetler arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup’un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 2.627 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 2.090 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Grup’a finansal bir kayıp 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 sektörlere dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2018 (%)</u>	<u>31 Aralık 2017 (%)</u>
İnşaat	25,79	24,42
Metal Sanayi	11,51	12,75
Tekstil, Konfeksiyon	10,57	10,09
Taşımacılık	7,09	7,33
Toptan-Per.Tic.	4,21	4,83
Kauçuk, Plastik	4,59	4,30
Madencilik	4,74	3,80
Sağlık	3,55	3,45
Finans	3,02	3,27
Gıda ve Meşrubat	2,50	2,79
Makina ve Ekipman	2,41	2,11
Kağıt, Ağaç Ürünleri	2,39	2,49
Turizm	2,02	2,19
Tarım, Ormancılık	2,01	2,23
Diğer Sektör	13,60	13,95
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

	<u>Alacaklar</u>				Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	<u>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar^(***)</u>	<u>Sigorta Alacakları</u>	<u>Diğer Alacaklar</u>
	<u>Finansal Kiralama Alacakları</u>	<u>Faktoring Alacakları</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>					
31 Mart 2018	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>					
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	37.330	4.969.640	64.023	3.891.102	410.161	12.069	-	7.933	1.566
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	473.119	-	865.643	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	37.330	4.322.945	64.023	3.828.739	410.161	12.069	-	7.933	1.566
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	333.783	-	808.940	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	1.080	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	553.778	-	58.661	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	132.506	-	56.703	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	92.917	-	2.622	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	221.110	-	42.806	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(137.053)	-	(40.184)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	6.830	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	15.927	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(7.067)	-	-	-	-	-	-	-
- 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

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

	Alacaklar		Alacaklar		Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ^(***)	Sigorta Alacakları	Diğer Alacaklar
	Finansal Kiralama Alacakları	Faktoring Alacakları	İlişkili Taraf	Diğer Taraf					
31 Aralık 2017	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf					
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	39.796	4.661.305	66.608	4.140.728	247.893	10.530	-	6.829	2.546
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	340.699	-	1.889.090	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	39.796	4.176.909	66.608	4.133.968	247.893	10.530	-	6.829	2.546
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	273.176	-	1.884.799	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	400.707	-	4.291	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	35.008	-	4.291	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	83.689	-	2.469	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	186.643	-	42.099	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(128.760)	-	(39.630)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	5.299	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	37.672	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(11.866)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	62.072.820	7.204.517	57.510.563	7.243.087
Faktoring işl. teminat olarak alınan				
Çek ve Senetler	7.503.072	848.095	6.738.353	800.554
İpotekler	823.440	245.757	797.914	238.899
Alacak Temliği	621.141	36.662	625.010	118.326
Muhabirler tarafından verilen garantiler	622.742	-	429.658	-
Ticari İşletme Rehni	215.000	40.032	115.000	34.092
Araç Rehni	150.219	50.130	139.860	51.787
Hisse Rehni	133.048	68.975	127.328	-
Kredi Garanti Fonu Kefaleti	120.819	86.624	104.193	48.793
Teminat Mektupları	75.501	27.071	73.728	26.088
Garantörlük	32.246	235	21.116	288
Taşınır Rehin	30.800	15.838	-	-
Ticari Alacak Sigortası	17.500	385	17.500	392
Satıcılardan Alınan Teminatlar	10.641	-	11.792	-
Gemi İpoteği	9.872	-	9.430	-
Mevduat Rehni	7.823	2.585	7.554	3.008
Hisse Senetleri	2.450	1.991	2.450	2.446
Hesap Rehni	1.174	1.174	1.051	1.051
Finansal kiralama işl. teminat olarak alınan Çek ve Senetler	964	-	1.326	-
Makina Rehni	502	-	30.502	12.514
	72.451.774	8.630.071	66.764.328	8.581.325

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

(j) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

31 Mart 2018

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	410.161	410.524	410.524	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.876	1.876	1.876	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (*)	4.645.408	5.265.781	706.781	1.535.041	2.911.386	112.573
Factoring Alacakları	3.955.125	4.070.447	2.482.657	1.545.726	42.064	-
Sigorta Prim Alacakları	7.933	7.933	7.933	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.566	1.566	1.566	-	-	-
Toplam Varlıklar	9.022.069	9.758.127	3.611.337	3.080.767	2.953.450	112.573
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	6.558.880	6.689.045	4.210.287	976.636	1.418.442	83.680
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.621.702	1.709.367	525.082	1.184.285	-	-
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	234.102	234.102	227.004	-	7.098	-
Toplam Yükümlülükler	8.414.684	8.632.514	4.962.373	2.160.921	1.425.540	83.680

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

31 Aralık 2017	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar) toplamı	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
		(I+II+III+IV)		(II)	(III)	(IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	247.893	247.909	247.909	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5.147	5.147	5.147	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (*)	4.339.256	4.948.010	623.302	1.443.553	2.772.892	108.263
Factoring Alacakları	4.207.336	4.320.872	2.681.018	1.598.179	41.675	-
Sigorta Prim Alacakları	6.830	6.830	6.830	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.546	2.546	2.546	-	-	-
Toplam Varlıklar	8.809.008	9.531.314	3.566.752	3.041.732	2.814.567	108.263
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	6.577.143	6.693.676	3.993.545	1.555.330	1.060.697	84.104
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.460.862	1.510.934	891.040	619.894	-	-
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	208.890	208.890	203.360	-	5.530	-
Toplam Yükümlülükler	8.246.895	8.413.500	5.087.945	2.175.224	1.066.227	84.104

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

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

31 Mart 2018	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
		(I+II+III+IV)		(II)	(III)	(IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Nakit Girişleri	24.461	1.797.048	1.282.939	505.094	9.015	-
Türev Nakit Çıkışları	-	1.772.587	1.274.281	490.001	8.305	-
31 Aralık 2017						
Sözleşme Uyarınca Vadeler	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	14.425	1.695.075	1.415.257	270.857	8.961	-
Türev Nakit Çıkışları	-	1.680.650	1.415.293	257.057	8.300	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

31 Mart 2018	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Bankalar	-	410.161	-	-	-	410.161	410.161	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar								
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.876	-	-	-	-	1.876	1.876	4
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	10.193	-	-	-	-	10.193	10.193	4
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	5.006.970	-	-	5.006.970	4.980.039	8
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	3.955.125	-	-	3.955.125	3.955.125	7
Sigorta Prim Alacakları	-	-	7.933	-	-	7.933	7.933	15
Diğer Alacaklar	-	-	1.566	-	-	1.566	1.566	15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	40.260	-	40.260	40.260	6
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	25.120	-	-	-	-	25.120	25.120	
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	234.102	234.102	234.102	17
Alınan Krediler	-	-	-	-	6.558.880	6.558.880	6.557.362	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	1.621.702	1.621.702	1.648.177	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

31 Aralık 2017	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Bankalar	-	247.893	-	-	-	247.893	247.893	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar								
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5.147	-	-	-	-	5.147	5.147	4
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5.383	-	-	-	-	5.383	5.383	4
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	4.701.101	-	-	4.701.101	4.674.170	8
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	4.207.336	-	-	4.207.336	4.207.336	7
Sigorta Prim Alacakları	-	-	6.829	-	-	6.829	6.829	15
Diğer Alacaklar	-	-	2.546	-	-	2.546	2.546	15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	47.187	-	47.187	47.187	6
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	19.613	-	-	-	-	19.613	19.613	4
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	208.890	208.890	208.890	17
Alınan Krediler	-	-	-	-	6.577.143	6.577.143	6.571.886	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	1.460.862	1.460.862	1.481.797	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

40. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(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).

31 Mart 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.876	-	1.876
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	10.193	-	10.193
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	36.555	-	666	37.221
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	36.555	12.069	666	49.290
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	25.120	-	25.120
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	25.120	-	25.120

(*) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla , 3.039 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	5.147	-	5.147
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	5.383	-	5.383
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	43.482	-	666	44.148
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	43.482	10.530	666	54.678
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	19.613	-	19.613
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	19.613	-	19.613

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