

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

**30 Eylül 2016
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

Ara Dönem Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	1	-	2
Ara Dönem Konsolide Nazım Hesapları.....			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	-	78
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....			8
Not 2 Finansal Tablolara Sunumuna İlişkin Esaslar.....	8	-	11
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	12	-	21
Not 4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler.....			22
Not 5 Bankalar.....			23
Not 6 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....			24
Not 7 Faktoring Alacakları.....	24	-	25
Not 8 Kiralama İşlemleri.....	26	-	30
Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	30	-	35
Not 10 Maddi Duran Varlıklar.....			36
Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....			37
Not 12 Şerefiye.....			37
Not 13 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....	37	-	39
Not 14 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar			39
Not 15 Diğer Alacaklar ve Diğer Aktifler.....			40
Not 16 Alınan Krediler.....	40	-	42
Not 17 Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar.....			42
Not 18 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....			42
Not 19 İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	43	-	44
Not 20 Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler.....			44
Not 21 Borç ve Gider Karşılıkları.....			45
Not 22 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	45	-	46
Not 23 Cari Dönem Vergi Varlığı ve Borcu.....			47
Not 24 Kontrol Gücü Olmayan Paylar.....			47
Not 25 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	48	-	49
Not 26 Kar Yedekleri.....	49	-	50
Not 27 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları.....			50
Not 28 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler.....	50	-	52
Not 29 Bölümlere Göre Raporlama.....	52	-	53
Not 30 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....			54
Not 31 Esas Faaliyet Gelirleri.....			54
Not 32 Esas Faaliyet Giderleri.....			54
Not 33 Diğer Faaliyet Gelirleri.....			55
Not 34 Finansman Giderleri.....			55
Not 35 Takipteki Alacaklara İlişkin Karşılıklar.....			55
Not 36 Diğer Faaliyet Giderleri.....			56
Not 37 Vergiler.....	57	-	59
Not 38 Hisse Başına Kazanç.....			60
Not 39 Finansal Tablolara Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tablolara Açık, Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar.....			60
Not 40 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....	61	-	78

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT DEĞERLER		-	-	-	-	-	-
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	4	1.314	274	1.588	5.853	4.536	10.389
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.174	-	1.174	4.670	-	4.670
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		140	274	414	1.183	4.536	5.719
III. BANKALAR	5	5.040	360.045	365.085	1.578	224.146	225.724
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	21.244	-	21.244	22.919	-	22.919
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI	7	2.041.154	378.960	2.420.114	1.612.297	333.480	1.945.777
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		280.371	-	280.371	433.174	-	433.174
6.1.1 Yurtiçi		288.270	-	288.270	444.050	-	444.050
6.1.2 Yurtdışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(7.899)	-	(7.899)	(10.876)	-	(10.876)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		1.760.783	378.960	2.139.743	1.179.123	333.480	1.512.603
6.2.1 Yurtiçi		1.760.783	-	1.760.783	1.179.123	-	1.179.123
6.2.2 Yurtdışı		-	378.960	378.960	-	333.480	333.480
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-	-	-	-
7.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3 Takstitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ	8	1.268.521	2.196.245	3.464.766	1.152.834	2.096.392	3.249.226
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		1.247.480	2.038.394	3.285.874	1.130.833	2.049.314	3.180.147
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.499.385	2.254.351	3.753.736	1.368.549	2.298.104	3.666.653
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	5	5	-	-	-
8.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(251.905)	(215.962)	(467.867)	(237.716)	(248.790)	(486.506)
8.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		16.102	39.218	55.320	17.869	19.649	37.518
8.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		4.939	118.633	123.572	4.132	27.429	31.561
IX. DİĞER ALACAKLAR	15	3.772	2.648	6.420	3.303	2.297	5.600
X. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	7, 8	38.079	2.757	40.836	40.699	2.673	43.372
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		40.023	-	40.023	36.640	-	36.640
10.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		143.796	7.072	150.868	138.479	8.003	146.482
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(145.740)	(4.315)	(150.055)	(134.420)	(5.330)	(139.750)
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. İŞTİRAKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	21.674	-	21.674	17.135	-	17.135
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11, 12	1.753	-	1.753	1.752	-	1.752
17.1 Şerefiye		166	-	166	166	-	166
17.2 Diğer		1.587	-	1.587	1.586	-	1.586
XVIII. PESİN ÖDENMİŞ GİDERLER	15	22.749	-	22.749	21.455	-	21.455
IXX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		437	-	437	18	-	18
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	22.036	-	22.036	33.418	-	33.418
XXI. DİĞER AKTİFLER	15	1.950	7.805	9.755	1.903	93	1.996
ARA TOPLAM		3.449.723	2.948.734	6.398.457	2.915.164	2.663.617	5.578.781
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	14	770	-	770	2.057	-	2.057
22.1 Satış Amaçlı		770	-	770	2.057	-	2.057
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		3.450.493	2.948.734	6.399.227	2.917.221	2.663.617	5.580.838

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	3	8.255	8.258	-	68.471	68.471
II.	ALINAN KREDİLER	16	1.897.428	2.267.531	4.164.959	1.752.054	1.967.404	3.719.458
III.	FAKTORİNG 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	1.299.716	-	1.299.716	941.201	-	941.201
5.1	Bonolar		1.126.766	-	1.126.766	686.567	-	686.567
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		172.950	-	172.950	254.634	-	254.634
VI.	DİĞER BORÇLAR	17	9.571	31.000	40.571	9.536	40.246	49.782
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	17	14.855	46.179	61.034	11.158	25.596	36.754
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	7.721	-	7.721	2.861	-	2.861
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	21, 22	7.595	3.933	11.528	6.665	2.723	9.388
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		6.369	-	6.369	5.993	-	5.993
10.3	Diğer Karşılıklar		1.226	3.933	5.159	672	2.723	3.395
XI.	ERTELENMİŞ GELİRLER		33	-	33	9	-	9
XII.	CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	23	7.839	-	7.839	14.506	-	14.506
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
	ARA TOPLAM		3.244.761	2.356.898	5.601.659	2.737.990	2.104.440	4.842.430
XV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		797.568	-	797.568	738.408	-	738.408
16.1	Ödenmiş Sermaye	25	600.303	-	600.303	530.303	-	530.303
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	217	-	217	217	-	217
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	25	273	-	273	1.746	-	1.746
16.5	Kar Yedekleri	26	92.487	-	92.487	100.484	-	100.484
16.5.1	Yasal Yedekler		33.296	-	33.296	28.133	-	28.133
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		59.191	-	59.191	72.351	-	72.351
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		76.607	-	76.607	82.003	-	82.003
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		76.607	-	76.607	82.003	-	82.003
16.7	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	24	25.743	-	25.743	21.717	-	21.717
	PASİF TOPLAMI		4.042.329	2.356.898	6.399.227	3.476.398	2.104.440	5.580.838

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA ARA DÖNEM KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR

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

	NAZİM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		210.339	16.398	226.737	50.022	14.269	64.291
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		140.161	21.630	161.791	224.007	10.827	234.834
III.	ALINAN TEMİNATLAR	40	19.689.374	28.162.130	47.851.504	16.058.766	23.019.647	39.078.413
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	28	196.336	-	196.336	12.076	-	12.076
V.	TAAHHÜTLER		93.190	283.812	377.002	51.193	115.364	166.557
5.1	Çaylamaz Taahhütleri		33.303	43.571	76.874	14.131	38.963	53.094
5.2	Çaylıbilir Taahhütleri		59.887	240.241	300.128	37.062	76.401	113.463
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		59.887	240.241	300.128	37.062	76.401	113.463
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		59.887	240.241	300.128	37.062	76.401	113.463
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Çaylıbilir Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		811.661	822.323	1.633.984	679.444	729.623	1.409.067
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	811.661	822.323	1.633.984	679.444	729.623	1.409.067
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	28	2.078	2.066	4.144	5.829	5.815	11.644
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	28	809.583	820.257	1.629.840	673.615	723.808	1.397.423
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		279.953	36.891	316.844	279.600	33.644	313.244
	NAZİM HESAPLAR TOPLAMI		21.421.014	29.343.184	50.764.198	17.355.108	23.923.374	41.278.482

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01-30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07-30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2015	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2015
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	31	328.720	112.304	289.412	106.273
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		121.696	41.263	93.078	34.428
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		113.343	38.817	86.689	32.004
1.1.1	İskontolu		30.098	10.729	34.354	10.142
1.1.2	Diğer		83.245	28.088	52.335	21.862
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.353	2.446	6.389	2.424
1.2.1	İskontolu		1.888	637	1.783	831
1.2.2	Diğer		6.465	1.809	4.606	1.593
	KİRALAMA GELİRLERİ		207.024	71.041	196.334	71.845
1.3	Finansal Kiralama Gelirleri		206.999	71.020	196.334	71.845
1.4	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		25	21	-	-
1.5	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ(-)	34	(226.068)	(82.143)	(211.078)	(74.403)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(135.498)	(48.706)	(159.469)	(51.064)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(81.705)	(29.996)	(45.508)	(21.103)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(8.865)	(3.441)	(6.101)	(2.236)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		102.652	30.161	78.334	31.870
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	32	(41.345)	(14.284)	(33.621)	(10.710)
4.1	Personel Giderleri		(24.388)	(7.939)	(20.768)	(6.640)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(691)	(270)	(567)	(300)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(14.418)	(4.227)	(12.164)	(3.648)
4.5	Diğer		(1.848)	(1.848)	(122)	(122)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		61.307	15.877	44.713	21.160
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	33	237.749	63.743	320.831	171.317
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		5.266	2.293	5.163	1.234
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		67	14	83	29
6.3.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		67	14	83	29
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		2.611	-	3.800	-
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		190.028	31.962	115.453	69.018
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		190.028	31.962	115.453	69.018
6.5.2	Diğer		-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kâr		28.939	26.880	185.404	97.871
6.7	Diğer		10.838	2.594	10.928	3.165
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	35	(12.805)	(489)	(38.961)	(9.854)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	36	(181.394)	(46.692)	(259.993)	(159.859)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		(400)	-	-	-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		(400)	-	-	-
8.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
8.1.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	(602)	(602)
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-	(602)	(602)
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		(177.250)	(46.829)	(256.991)	(158.569)
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.5	Diğer		(3.744)	137	(2.400)	(688)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		104.857	32.469	66.590	22.764
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		104.857	32.469	66.590	22.764
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	37	(22.934)	(7.343)	(14.345)	(6.284)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(11.552)	(7.843)	(21.126)	(19.083)
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(11.382)	500	-	-
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	6.781	12.799
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		81.923	25.126	52.245	16.480
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 KARI/ZARARI (XIV+XIX)		81.923	25.126	52.245	16.480
20.1	KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR		(5.316)	(1.396)	(4.403)	(1.832)
20.2	DÖNEM KARI/ZARARI		76.607	23.730	47.842	14.648
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ	38	0,13	0,04	0,09	0,03
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,13	0,04	0,09	0,03
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0,13	0,04	0,09	0,03
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,13	0,04	0,09	0,03
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	01.01-30.09.2016	01.07-30.09.2016	01.01-30.09.2015	01.07-30.09.2015
I. DÖNEM KARI/ZARARI	81.923	25.126	52.245	16.480
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.674)	1.022	(2.436)	(1.461)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.1.5.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-	-	-
2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.674)	1.022	(2.436)	(1.461)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.674)	1.022	(2.436)	(1.461)
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)	80.249	26.148	49.809	15.019

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	Dipnot	01.01-30.09.2016	01.01-30.09.2015
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		75.249	168.954
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		324.563	288.792
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(263.869)	(201.940)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		2.611	2.636
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.353	6.389
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		21.183	125.418
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	33	2.500	2.115
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(22.326)	(18.966)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(17.585)	(3.723)
1.1.10 Diğer		19.819	(31.767)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(270.633)	(466.287)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(482.121)	(27.502)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(185.576)	(139.482)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(208)	6.103
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)		386.095	(318.956)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		11.177	13.550
I. Esas Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit		(195.384)	(297.333)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	10, 11	(5.717)	(1.618)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10	133	5
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		(5.584)	(1.613)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.780.599	747.690
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.418.831)	(286.022)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	25	(21.088)	(15.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		340.680	446.668
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(356)	2.013
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		139.356	149.735
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	225.718	180.136
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	365.074	329.871

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 bu bağlı ortaklığındaki 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.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı 244 kişidir (31 Aralık 2015: 234 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu 26 Ekim 2016 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 ara dönem konsolide finansal tablolarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı”) ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı’na (tüm Raporlama Standartları) uygun olarak hazırlamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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, 30 Eylül 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.

Muhasebe Tahminleri

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

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin 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 13 – Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri

Not 21 – Borç ve gider karşılıkları

Not 22 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 28 – Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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

Şirket’in bağlı ortaklığının 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 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 Şirket ve bağlı ortaklığının hesaplarını aşağıdaki “Bağlı ortaklıklar” maddesinde belirtilen şekilde yansıtmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yasal kayıtlarına Raporlama Standartları’na uygunluk ve Şirket tarafından uygulanan muhasebe politikalarına ve sunum biçimlerine uyumluluk açısından gerekli tashih ve sınıflandırmalar yapılmıştır.

(i) Bağlı Ortaklıklar

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

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

Şirket, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 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. Gerektiğinde, Şirket’in izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır.

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Konsolidasyon Esasları (Devamı)

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

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

Netleştirme

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

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2015 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 değişiklik olmamıştır.

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

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Grup, 30 Eylül 2016 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan TMS’leri uygulamıştır.

Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu konsolide finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar;

TFRS 9 – Finansal Araçlar

TFRS 9 – Aralık 2012’de yayınlanan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9’da yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Grup, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

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

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

Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

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

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

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

b. Maddi Duran Varlıklar

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

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, tahmini faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii 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 tabii tutulur.

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

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

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

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

e. Borçlanma Maliyetleri

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

f. Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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.

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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal yükümlülükler

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 kurular 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal Yükümlülükler (Devamı)

h. İşletme Birleşmeleri

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

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

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

i. Kur Değişiminin Etkileri

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

Grup tarafından kullanılan 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
ABD Doları	2,9959	2,9076
Avro	3,3608	3,1776
İngiliz Sterlini	3,8909	4,3007
İsviçre Frangı	3,0785	2,9278
100 Japon Yeni	2,9451	2,4078
Avustralya Doları	2,2907	2,1154

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 çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir. Tarihi maliyet esasına göre ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

j. Hisse Başına Kazanç

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

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

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

l. Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 kiralama ile 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 şerhienin ilk defa kayıtlara alınmasında, işletme birleşmesi olmayan işlemlerdeki ne mali ne de ticari karı veya zararı etkileyen varlık ve yükümlülüklerin ilk kayıtlara alınmasında, yakın bir gelecekte geri çevrilmesi muhtemel olmayan iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarla ilgili farklarda kayıtlara alınmaz. Ertelenmiş vergi, raporlama döneminde geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda ve vergi varlıklarının elde edilmesi ve vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin eş zamanlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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.

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
İskonto oranı	%3,51	%3,51
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 faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Grup’un faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Grup’un yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Grup’un finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

s. Sermaye ve Temettüleri

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

t. İlişkili Taraflar

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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:

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, alım satım amaçlı finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri (*)	400	-	402	-
Özel Kesim Borçlanma Senetleri Değer Düşüklüğü Karşılığı (*)	(400)	-	-	-
Yatırım Fonları	1.174	-	4.268	-
	1.174	-	4.670	-

(*) 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 18 Şubat 2016 ve 18 Mayıs 2016 tarihli kupon ödemeleri 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 1.174 TL tutarında fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 443 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.

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>				
Vadeli Alım-Satım İşlemleri	3	4	5	-
Swap Alım-Satım İşlemleri	137	270	1.178	4.536
	140	274	1.183	4.536

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
<u>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</u>				
Vadeli Alım-Satım İşlemleri	3	-	-	-
Swap Alım-Satım İşlemleri	-	8.255	-	68.471
	3	8.255	-	68.471

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. BANKALAR

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	5.040	10.256	1.578	14.610
Vadeli Mevduat	-	349.789	-	209.536
	5.040	360.045	1.578	224.146

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2016
TL	-	-	-
ABD Doları	%2	03.10.2016	81.618
Avro	%1,00-%1,20	03.10.2016 -20.10.2016	268.171
			349.789

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2015
ABD Doları	%0,20-%1,90	01.01.2016-04.01.2016	99.745
Avro	%1,00-%1,50	04.01.2016-01.02.2016	109.791
			209.536

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde 314.432 TL karşılığı (31 Aralık 2015: 192.022 TL) yabancı para, 4.269 TL tutarında (31 Aralık 2015: 1.164 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Vadesiz Mevduat	15.296	16.188
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	349.778	209.530
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	365.074	225.718

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
				30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Borsada İşlem Gören:							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	17.961	19.464
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,89	0,89	0,89	897	1.069
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	347	347
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	10,00	10,00	10,00	2.000	2.000
TOPLAM						21.244	22.919

7. FAKTORİNG ALACAKLARI

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kısa Vadeli Faktoring Alacakları (*)		
Yurtiçi Faktoring Alacakları	2.043.358	1.614.627
İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları	374.466	329.783
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	10.189	12.243
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(7.899)	(10.876)
	2.420.114	1.945.777
Takipteki Faktoring Alacakları (**)	40.023	36.640
Özel Karşılıklar (**)	(35.529)	(31.143)
	2.424.608	1.951.274

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

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %13,54, ABD Doları için %3,95, Avro için %4,35 ve GBP için %6,60’tır (31 Aralık 2015: TL için %14,93, ABD Doları için %4,58, Avro için %5,60 ve GBP için %6,63).

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	1.204.319	978.528
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	37.542	24.736
Yurtiçi Kabili Rücu	841.330	639.266
Yurtdışı Kabili Rücu	341.417	308.744
	<u>2.424.608</u>	<u>1.951.274</u>

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Grup’un karşılık ayırdığı şüpheli alacakları dışında 9.266 TL geciken faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 220 TL). Yeniden yapılandırılan faktoring alacaklarının kayıtlı değeri 639 TL’dir (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.). Bu alacaklara ilişkin Grup’un teminat olarak sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Çek-Senet	553.551	505.195
İpotekler	7.332	2.919
Teminat Mektubu	3.573	3.301
	<u>564.456</u>	<u>511.415</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında ayrıca Grup’un teminat olarak 1.860.153 TL tutarında sözleşme kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1.439.860 TL).

Grup’un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
90 Güne Kadar	360	3.047
90 – 180 Gün Arası	2.376	1.050
180 – 360 Gün Arası	5.907	5.058
360 Gün Üzeri	31.380	27.485
	<u>40.023</u>	<u>36.640</u>

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

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2016</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2015</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(31.143)	(24.348)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(5.730)	(3.519)
Tahsilatlar	1.344	111
Dönem Sonundaki Karşılık	<u>(35.529)</u>	<u>(27.756)</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2016	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Toplam
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	54.154	-	54.154
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	17.012	-	17.012
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	146.474	4.394	150.868
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	1.447.982	2.234.588	3.682.570
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(228.608)	(239.259)	(467.867)
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	-	55.320	55.320
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	-	123.572	123.572
Özel Karşılıklar (*)	(111.190)	(3.336)	(114.526)
Net Finansal Kiralama Alacakları	1.325.824	2.175.279	3.501.103

31 Aralık 2015	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Toplam
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	36.195	-	36.195
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	13.921	-	13.921
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	144.565	1.917	146.482
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	1.272.992	2.343.545	3.616.537
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(218.824)	(267.682)	(486.506)
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	-	37.518	37.518
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	-	31.561	31.561
Özel Karşılıklar (*)	(107.186)	(1.421)	(108.607)
Net Finansal Kiralama Alacakları	1.141.663	2.145.438	3.287.101

(*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

(**) Grup, yaptığı finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan makine ve teçhizat satın almaktadır. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, satın alınmış ve ödemesi yapılmış ancak ödeme planına bağlanmamış makine ve teçhizatların maliyeti ve ek giderleri bu kalemdedir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2016(**)	2017	2018	2019	2020	2021 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	508.404	1.354.753	946.952	562.961	238.413	178.595	3.790.078
Kazanılmamış Faiz	(67.678)	(201.446)	(109.893)	(51.619)	(20.353)	(16.878)	(467.867)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	440.726	1.153.307	837.059	511.342	218.060	161.717	3.322.211

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

(**) 36.342 TL tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarının tahsilat tarihleri belli olmadığından 2016 döneminde sınıflandırılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 2015 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>2015(**)</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020 ve sonrası</u>	<u>Toplam</u>
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	1.360.983	994.498	681.045	388.303	145.375	134.324	3.704.528
Kazanılmamış Faiz	(218.823)	(136.227)	(71.721)	(32.042)	(13.278)	(14.415)	(486.506)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	<u>1.142.160</u>	<u>858.271</u>	<u>609.324</u>	<u>356.261</u>	<u>132.097</u>	<u>119.909</u>	<u>3.218.022</u>

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

(**) 37.875 TL tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarının tahsilat tarihleri belli olmadığından 2015 döneminde sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %14,42, ABD Doları için %5,88 ve Avro için %5,64'tür (31 Aralık 2015: TL için %14,06, ABD Doları için %5,82 ve Avro için %6,01).

30 Eylül 2016 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	282.761.124	847.125	27.766.455	82.937
Avro	352.640.375	1.185.154	39.304.101	132.093
CHF	2.881.982	8.872	302.739	932
TL	-	1.281.060	-	251.905
Toplam		<u>3.322.211</u>		<u>467.867</u>

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

31 Aralık 2015 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	345.328.000	1.004.076	38.746.347	112.332
Avro	329.780.890	1.047.911	42.943.620	136.458
TL		1.166.035		237.716
Toplam		<u>3.218.022</u>		<u>486.506</u>

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
İpotekler	501.357	182.734
Hesap Rehni	6.835	762
Ticari İşletme Rehni	27.321	21.326
Teminat Mektupları	28.059	20.538
Hisse Rehni	68.312	44.646
Mevduat Rehni	6.377	8.833
Hisse Senedi	2.930	2.450
Garantörlük	1.893	583
	<u>643.084</u>	<u>281.872</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 2.499.603TL tutarında kefalet, 95.920 TL araç rehni, 30.250 TL makine rehni bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 2.812.903 TL kefalet, 41.405 TL araç rehni, 30.046 TL makine rehni).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Grup’un finansal kiralama alacakları içerisinde yer alan gecikme vadesi 150 günün altında olan 54.154 TL (31 Aralık 2015: 36.194 TL) tutarındaki faturalanmış alacağın vadesi geçmiş olduğu halde bu alacakların tahsilat kalitesinde bir değişiklik olmadığından ve Grup yönetimince tahsil edilebilir olarak değerlendirildiğinden, söz konusu alacaklara karşılık ayrılmamıştır. Vadesi 0-150 gün arası gecikmiş finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
30 Güne Kadar	37.880	12.994
30 – 60 Gün Arası	6.304	4.760
60 – 90 Gün Arası	2.542	17.342
90 – 150 Gün Arası	7.428	1.098
Vadesi Geçmiş Kısım	54.154	36.194
Vadesi Gelmemiş Kısım	2.834.870	210.022
	<u>2.889.024</u>	<u>246.216</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
İpotekler	59.291	25.214
Hisse Rehni	26.166	27.508
Teminat Mektupları	912	1.787
Hesap Rehni	835	762
Garantörlük	119	-
Nakit Blokaşlar	1	50
	<u>87.324</u>	<u>55.321</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 340.299 TL tutarında kefalet, 6.364 TL tutarında araç rehni bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 183.137 TL kefalet, 7.712 TL araç rehni ve 46 TL makine rehni).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

Grup, alacaklarının tahsil 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’ta 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 muhasebeleştirmektedir.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
150 – 240 Gün Arası	4.918	3.831
240 – 360 Gün Arası	1.175	2.706
360 Gün Üzeri	54.855	48.696
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	90.388	91.926
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(468)	(677)
	<u>150.868</u>	<u>146.482</u>

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
İpotekler	10.354	4.557
	<u>10.354</u>	<u>4.557</u>

Alınan teminatların yanısıra, söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan 119.553TL tutarında kefalet ve 20.961 TL finansal kiralama konusu ekipman bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 114.569 TL kefalet, 783 TL araç rehni, 5 TL makine rehni ve 26.568 TL finansal kiralama konusu ekipman)

Takipteki finansal kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2016</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2015</u>
Dönem Başındaki Karşılık	(108.607)	(80.142)
Ayrılan Karşılık	(7.075)	(34.922)
Aktiften Silinen (*)	-	9.870
Tahsilatlar	1.156	2.003
Dönem Sonundaki Karşılık	<u>(114.526)</u>	<u>(103.191)</u>

(*) Grup’un tahsili gecikmiş finansal kiralama alacaklarından seçilerek oluşturulan portföyünün Efes Varlık A.Ş.’ne satışı sonucunda aktiften silinen tutardan oluşmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

B. Faaliyet Kiralaması Alacakları

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>30 Eylül 2015</u>
Faaliyet Kiralaması Alacakları	5	-
	<u>5</u>	<u>-</u>

Grup’un 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan ileri vadeli kira alacaklarının vadeleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
2016 Yılı	29	-
2017 Yılı	116	-
2018 Yılı	116	-
2019 Yılı	99	-
	<u>360</u>	<u>-</u>

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Tuğay Gıda San. ve Tic. A.Ş.	27.540	32.026
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	23.473	26.819
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	14.255	21.580
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	13.640	6.834
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	988	457
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	758	923
Kanyon Yönetim İşletim ve Pazarlama A.Ş.	722	919
Radore Veri Merkezleri Hizm. A.Ş.	297	723
Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.	97	-
Ortopro Tıbbi Aletler San.ve Tic. A.Ş.	-	230
Toplam	<u>81.770</u>	<u>90.511</u>
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Alacakları</u>		
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	4	-
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	5	-
Toplam	<u>9</u>	<u>-</u>
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	26.000	29.600
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	9.467	10.135
Nevotek Inc.	1.260	-
Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.	1.047	1.112
Toplam	<u>37.774</u>	<u>40.847</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
<u>İlişkili Tarafalara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	16.318	14.204
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	94	82
Anadolu Hayat Emeklilik	3	-
KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	3	3
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş	3	3
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	184
Toplam	16.421	14.476
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	304.336	177.987
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	14.365	14.658
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.Vadesiz Mevduat	6	7
İş AG Vadesiz Mevduat	-	541
Toplam	318.707	193.193
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4.097	5.213
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	188
Toplam	4.097	5.401
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3	777
Toplam	3	777

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2016</u>
TL	%11,00-%12,8	03.10.2016-15.06.2018	514.498
ABD Doları	-	-	-
Avro	4,01%	26.12.2016	8.405
			522.903

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
TL	%11,74-%15,04	11.03.2016-15.06.2018	219.679
ABD Doları	%3,02-%4,14	22.07.2016-30.09.2016	100.141
Avro	%4,01	26.12.2016	31.786
			351.606

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2016</u>
TL	10,90%	03.10.2016	90.128
ABD Doları	%2,01-%3,49	15.06.2017-15.09.2018	32.716
Avro	%0,97-%2,50	31.03.2017-30.06.2022	155.654
			278.498

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
TL	%12,70-%13,15	05.01.2016-14.01.2016	144.169
ABD Doları	%1,79-%3,29	01.08.2016-17.06.2017	115.154
Avro	%1,29-%2,53	15.03.2017-30.06.2022	81.979
			341.302

İş Bank AG

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2016</u>
Avro	%1,80	Overdraft	3.923
			3.923

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Avro	-	-	-
			-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015	01.07.2015- 30.09.2015
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri</u>				
Tuğay Gıda San. Ve Tic.A.Ş.	2.485	827	2.276	802
İş Gayrimenkul Yatırım Ort.A.Ş.	1.721	492	1.300	520
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	1.159	360	1.263	468
KKB Kredi Kayıt Bürosu	239	115	-	-
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	116	37	63	20
Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.	93	29	112	37
Kanyon Yönetim İşletim Ve Pazarlama A.Ş.	35	11	44	15
Radore Veri Merkezi Hizm.A.Ş.	23	5	49	15
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	10	-	60	15
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	7	4	-	-
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	-	-	3	-
Toplam	5.888	1.880	5.170	1.892
<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralaması Faiz Gelirleri</u>				
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	21	17	-	-
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	4	4	-	-
Toplam	25	21		
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	2.222	1.092	717	18
Toplam	2.222	1.092	717	18
<u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>				
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.751	-	3.405	-
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	760	-	200	-
İş Net Elektr.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	100	-	105	-
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	-	90	-
Toplam	2.611	-	3.800	-
<u>Finansman Giderleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	24.339	9.739	47.537	15.321
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	6.976	3.185	4.304	3.143
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	2.275	876	1.169	596
İşbank AG	13	5	203	107
Şişe Cam Dış Tic.A.Ş.	-	-	45	15
Toplam	33.603	13.805	53.258	19.182
<u>Kira Gideri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.139	1.054	2.742	976
Toplam	3.139	1.054	2.742	976

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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>01.01.2016-</u> <u>30.09.2016</u>	<u>01.07.2016-</u> <u>30.09.2016</u>	<u>01.01.2015-</u> <u>30.09.2015</u>	<u>01.07.2015-</u> <u>30.09.2015</u>
<u>Komisyon Geliri</u>				
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	2.806	846	2.843	1.010
Toplam	2.806	846	2.843	1.010
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>				
Şişe Cam Dış Tic.AŞ.	87	35	84	39
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	64	9	54	19
Toplam	151	44	138	58
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>				
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	2.477	207	1.633	653
Ortopro Tıbbi Aletler San ve Tic. A.Ş.	481	154	667	294
Nevotek Inc.	48	17	-	-
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	31	12	2	2
Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	-	-	-	-
Toplam	3.037	390	2.302	949
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	369	44	77	35
Toplam	369	44	77	35
<u>Alacak Satış Geliri</u>				
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	-	-	125	125
Toplam	-	-	125	125

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye İş Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen türev işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Forward İşlemleri	1.767	1.770	5.815	5.829
Swap İşlemleri	83.900	80.995	160.865	153.902
	85.667	82.765	166.680	159.731

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ile gerçekleştirilen türev işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	-	-	48.874	48.848
	-	-	48.874	48.848

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Grup’un ihraç edilen menkul kıymetlerinin ilişkili kuruluşlar tarafından elde tutulan kısımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	8.928	11.618
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	5.084	10.756
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	4.444	637
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.087	-
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	979	15.669
Millî Reasürans T.A.Ş.	-	3.135
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	-	2.256
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	5.131
	22.522	49.202

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015	01.07.2015- 30.09.2015
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	4.928	1.463	4.293	1.266
	4.928	1.463	4.293	1.266

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Döşeme ve Demirbaşlar	Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	Diğer Maddi Varlıklar	Gayri- menkuller	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>						
1 Ocak 2016 Açılış Bakiyesi	4.333	-	1.867	15.130	3.604	24.934
Alımlar	488	338	-	4.500	21	5.347
Çıkışlar	(190)	-	(388)	-	-	(578)
30 Eylül 2016 Kapanış Bakiyesi	4.631	338	1.479	19.630	3.625	29.703
<u>Birikmiş Amortisman</u>						
1 Ocak 2016 Açılış Bakiyesi	(2.969)	-	(1.867)	(123)	(2.840)	(7.799)
Dönem Amortismanı	(340)	(21)	-	(82)	(232)	(675)
Çıkışlar	57	-	388	-	-	445
30 Eylül 2016 Kapanış Bakiyesi	(3.252)	(21)	(1.479)	(205)	(3.072)	(8.029)
30 Eylül 2016 Net Kayıtlı Değeri	1.379	317	-	19.425	553	21.674
1 Ocak 2016 Net Kayıtlı Değeri	1.364	-	-	15.007	764	17.135

	Döşeme ve Demirbaşlar	Faaliyet Kiralamasına Konu Varlıklar	Diğer Maddi Varlıklar	Gayri- menkuller	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>						
1 Ocak 2015 Açılış Bakiyesi	3.725	-	1.867	15.732	3.546	24.870
Alımlar	612	-	-	-	25	637
Çıkışlar	(61)	-	-	-	-	(61)
M.D.V. Değer Düşüklüğü Karşılığı	-	-	-	(602)	-	(602)
30 Eylül 2015 Kapanış Bakiyesi	4.276	-	1.867	15.130	3.571	24.844
<u>Birikmiş Amortisman</u>						
1 Ocak 2015 Açılış Bakiyesi	(2.558)	-	(1.867)	(52)	(2.538)	(7.015)
Dönem Amortismanı	(347)	-	-	(45)	(227)	(619)
Çıkışlar	56	-	-	-	-	56
30 Eylül 2015 Kapanış Bakiyesi	(2.849)	-	(1.867)	(97)	(2.765)	(7.578)
30 Eylül 2015 Net Kayıtlı Değeri	1.427	-	-	15.033	806	17.266
1 Ocak 2015 Net Kayıtlı Değeri	1.167	-	-	15.680	1.008	17.855

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Grup'un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir rehin ve ipotek bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>30 Eylül 2015</u>
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	3.696	2.544
Alımlar	370	981
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>4.066</u>	<u>3.525</u>
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(2.110)	(1.687)
Dönem Amortismanı	(369)	(316)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<u>(2.479)</u>	<u>(2.003)</u>
Net Kayıtlı Değeri	<u>1.587</u>	<u>1.522</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. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL'dir (31 Aralık 2015: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 30 Haziran 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleşmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Yararlanılacak Yatırım İndirimi – Stopajlı	104.126	132.895
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	103.539	102.200
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	7.899	10.876
Finansal Araç Değerleme Farkları	7.843	62.752
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.295	2.711
Dava Karşılığı	2.223	429
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	2.035	2.270
Peşin Ödenen Giderler	1.500	1.123
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.039	1.012
BDDK Katılım Payı	573	215
Gider Tahakkukları	71	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(1.313)	(978)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(2.921)	(3.018)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(17.065)	(13.946)
Diğer	420	115
	<u>213.264</u>	<u>298.656</u>

<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	20.708	20.440
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	1.580	2.175
Finansal Araç Değerleme Farkları	1.569	12.550
Kıdem Tazminatı Karşılığı	659	542
Dava Karşılığı	445	86
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	407	454
Peşin Ödenen Giderler	300	225
Yararlanılacak Yatırım İndirimi –Stopajlı	207	266
Kullanılmamış İzin Karşılığı	208	202
BDDK Katılım Payı	115	43
Gider Tahakkukları	14	-
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(263)	(196)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(584)	(604)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(3.413)	(2.789)
Diğer	84	24
Ertelenmiş Vergi Varlığı	<u>22.036</u>	<u>33.418</u>

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı stopajlı yatırım indirimlerinde %0,2 diğer kalemlerde %20’dir (31 Aralık 2015: %0,2 ve %20).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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. Grup 104.126 TL (31 Aralık 2015: 132.895 TL) tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup’un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan 207 TL (31 Aralık 2015: 266 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir. Değerlendirme sırasında, gelecekteki kar projeksiyonları ve gerektiğinde kullanılabilir vergi planlama stratejileri göz önünde bulundurulmuştur.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>30 Eylül 2015</u>
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	33.418	36.002
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(11.382)	6.781
Kapamış Bakiyesi	<u>22.036</u>	<u>42.783</u>

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>		<u>31 Aralık 2015</u>	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	770	-	2.057	-
	<u>770</u>	<u>-</u>	<u>2.057</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

30 EYLÜL 2016 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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Sigorta Primi Alacakları	2.884	2.626	2.459	2.232
Diğer	888	22	844	65
	3.772	2.648	3.303	2.297

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, peşin ödenen giderler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kullanılan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler için Ödenen Komisyonlar	20.647	-	20.322	-
Diğer	2.102	-	1.133	-
	22.749	-	21.455	-

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, diğer aktifler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Fatura Edilecek Bedeller	685	-	676	-
Avanslar	81	1	41	1
Verilen Depozitolar	20	25	19	24
Diğer	1.164	7.779	1.167	68
	1.950	7.805	1.903	93

16. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	1.833.240	896.125	1.660.153	1.038.835
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	11.233	175.201	24.950	130.849
Toplam Kısa Vadeli Krediler	1.844.473	1.071.326	1.685.103	1.169.684
Uzun Vadeli Krediler	52.955	1.196.205	66.951	797.720
Toplam Uzun Vadeli Krediler	52.955	1.196.205	66.951	797.720
TOPLAM	1.897.428	2.267.531	1.752.054	1.967.404

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin tamamı teminatsızdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin geri ödeme tablosu aşağıdaki gibidir:

Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
1 yıl içinde ödenecekler	2.915.799	2.854.787
1-2 yıl içinde ödenecekler	661.135	281.289
2-3 yıl içinde ödenecekler	356.476	274.498
3-4 yıl içinde ödenecekler	87.212	168.905
4-5 yıl içinde ödenecekler	71.039	51.857
5 yıl üzeri ödenecekler	73.298	88.122
TOPLAM	4.164.959	3.719.458

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi (*)	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Eylül 2016
TL	%9,20 - %12,80	1.805.263.000	1.805.263
ABD Doları	%1,01 - %3,71	144.575.743	433.134
Avro	%0,50 - %4,04	136.763.793	459.636
GBP	4,50%	985.412	3.834
AUD	5,00%	172.466	395
Kredi faiz reeskontları			27.103
TOPLAM			2.729.365

Döviz Cinsi (*)	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2015
TL	%11,48-%16,25	-	1.605.077
ABD Doları	%1,20-%4,14	243.460.232	707.885
Avro	%1,45-%4,01	99.035.433	314.695
GBP	%4,50	189.548	815
Kredi faiz reeskontları			70.516
TOPLAM			2.698.988

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli krediler ile uzun vadeli kredilerin kısa vadeli taksitlerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Eylül 2016
TL	12,46%	5.966.667	5.221
ABD Doları	1,51% - 4,26%	160.010.865	419.458
Avro	0,9% - 3,85%	170.401.131	1.010.915
TOPLAM			1.435.594

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2015
TL	%15,04	-	7.459
ABD Doları	%1,51-%4,26	63.323.808	184.120
Avro	%0,90-%4,08	260.854.351	828.891
TOPLAM			1.020.470

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları bileşik olarak ifade edilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	1.813.302	1.072.066	1.660.042	948.509
Değişken faizli	84.126	1.195.465	92.012	1.018.895
	1.897.428	2.267.531	1.752.054	1.967.404

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 40'ta verilmiştir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 5.551.846 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 5.171.569 TL).

17. DİĞER BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	1.092	21.543	1.935	32.117
Diğer (*)	8.479	9.457	7.601	8.129
	9.571	31.000	9.536	40.246

(*) 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.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, diğer yabancı kaynaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	10.259	45.177	8.521	24.395
Diğer	4.596	1.002	2.637	1.201
	14.855	46.179	11.158	25.596

(*) 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Finansman bonusu	1.109.960	-	668.192	-
Tahvil	170.000	-	250.000	-
Faiz Reeskontu	19.756	-	23.009	-
	1.299.716	-	941.201	-

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 120.000 TL nominal tutarlı tahvil, 14 Nisan 2016 tarih ve 12/391 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, tahvilin ihracı 29 Nisan 2016 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiştir. Üç ayda bir kupon ödemeli tahvilin vade tarihi 1 Kasım 2017 olup, ikinci kupon basit dönemsel faiz oranı %2,77 (1. Kupon ödeme faiz oranı %2,77) olarak belirlenmiştir.

Kupon ödeme tarihleri aşağıdaki gibidir:

1. Kupon Ödeme Tarihi (*)	3 Ağustos 2016
2. Kupon Ödeme Tarihi	2 Kasım 2016
3. Kupon Ödeme Tarihi	1 Şubat 2017
4. Kupon Ödeme Tarihi	3 Mayıs 2017
5. Kupon Ödeme Tarihi	2 Ağustos 2017
6. Kupon Ödeme Tarihi	1 Kasım 2017

(*) Tahvilin 1. Kupon ödemesi 3 Ağustos 2016, tarihinde gerçekleştirilmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 50.000 TL nominal tutarlı tahvil, 19 Ağustos 2014 tarih ve 25/794 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, tahvilin ihracı 4 Kasım 2014 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiştir. Üç ayda bir kupon ödemeli tahvilin vade tarihi 1 Kasım 2016 olup, yedinci kupon basit dönemsel faiz oranı %2,60 (1. Kupon ödeme faiz oranı %2,47, 2. Kupon ödeme faiz oranı %2,05, 3. Kupon ödeme faiz oranı %2,81, 4. Kupon ödeme faiz oranı %2,79, 5. Kupon ödeme faiz oranı %2,80, 6. Kupon ödeme faiz oranı %3,03) olarak belirlenmiştir.

Kupon ödeme tarihleri aşağıdaki gibidir:

1. Kupon Ödeme Tarihi (*)	3 Şubat 2015
2. Kupon Ödeme Tarihi (*)	5 Mayıs 2015
3. Kupon Ödeme Tarihi (*)	4 Ağustos 2015
4. Kupon Ödeme Tarihi(*)	3 Kasım 2015
5. Kupon Ödeme Tarihi(*)	2 Şubat 2016
6. Kupon Ödeme Tarihi(*)	3 Mayıs 2016
7. Kupon Ödeme Tarihi(*)	2 Ağustos 2016
8. Kupon Ödeme Tarihi	1 Kasım 2016

(*) Tahvilin 1. Kupon ödemesi 3 Şubat 2015, 2. Kupon ödemesi 5 Mayıs 2015, 3. Kupon ödemesi 4 Ağustos 2015, 4. Kupon ödemesi 3 Kasım 2015, 5. Kupon ödemesi 2 Şubat 2016, 6. Kupon ödemesi 3 Mayıs 2016, 7. Kupon ödemesi 2 Ağustos 2016 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 328.016 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 13 Haziran 2016 tarih ve 19/636 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 12 Temmuz 2016 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiştir. Yıllık basit faiz oranı %10,85 olarak belirlenmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 150.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 13 Haziran 2016 tarih ve 19/636 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 22 Ağustos 2016 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiştir. Yıllık basit faiz oranı %10,80 olarak belirlenmiştir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 250.000 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 13 Haziran 2016 tarih ve 19/636 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 30 Eylül 2016 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiştir. Yıllık basit faiz oranı %10,40 olarak belirlenmiştir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 253.796 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 01 Haziran 2016 tarih ve 18/602 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 17 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir. Finansman Bonosunun yıllık basit faiz oranı % 11 olarak belirlenmiştir.

İş Faktoring A.Ş. tarafından ihraç edilmiş 186.204 TL nominal tutarlı finansman bonosu, 01 Haziran 2016 tarih ve 18/602 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, bononun ihracı 27 Eylül 2016 tarihinde gerçekleşmiştir. Finansman Bonosunun yıllık basit faiz oranı % 10.30 olarak belirlenmiştir.

20. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	1.148	-	1.096	-
Ödenecek Gelir Vergisi	474	-	441	-
Ödenecek SSK Primleri	455	-	409	-
Ödenecek KDV	5.623	-	892	-
Ödenecek Diğer Vergi ve Yükümlülükler	21	-	23	-
	7.721	-	2.861	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21. BORÇ ve GİDER KARŞILIKLARI

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	2.293	2.752
Dava Karşılığı	2.223	429
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	643	214
	<u>5.159</u>	<u>3.395</u>

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir;

	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı
30 Eylül 2016			
Açılış	2.752	429	214
Dönem Gideri	-	1.794	643
Ödemeler	(459)	-	(214)
İptaller	-	-	-
Dönem Sonu	<u>2.293</u>	<u>2.223</u>	<u>643</u>

	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı
30 Eylül 2015			
Açılış	(2.275)	(510)	(233)
Dönem Gideri	(520)	(20)	(668)
Ödemeler	-	-	233
İptaller	-	101	-
Dönem Sonu	<u>(2.795)</u>	<u>(429)</u>	<u>(668)</u>

22. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.295	2.711
İkramiye Karşılıkları	2.035	2.270
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	1.039	1.012
	<u>6.369</u>	<u>5.993</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'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

22. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı, işletmenin kıdem tazminatı karşılığı yükümlülüğünün tespit edilmesinde aktüeryal değerlendirme metodlarının geliştirilmesini gerektirmektedir. İlişikteki finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
İskonto oranı	%3,51	%3,51
Enflasyon	%7,00	%7,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Dönem Başı	2.711	2.191
Hizmet Maliyeti	691	567
Ödenen Kıdem Tazminatı	(107)	(113)
Dönem Sonu	3.295	2.645

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Dönem Başı	1.012	843
Dönem İçerisindeki Artış	27	99
Dönem Sonu	1.039	942

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Dönem Başı	2.270	2.407
Dönem İçerisindeki Artış	2.035	1.703
İptaller	-	(171)
Ödenen İkramiye	(2.270)	(2.236)
Dönem Sonu	2.035	1.703

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

23. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI VE BORCU

30 Eylül 2016 ve 31 Eylül 2015 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>30 Eylül 2015</u>
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:37)	5.484	3.090
Cari Dönem Yatırım İndirimi Stopaj Karşılığı	6.068	-
Cari Dönem İçin Ödenen Vergi	(3.713)	(1.632)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	<u>7.839</u>	<u>1.458</u>

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>30 Eylül 2015</u>
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	14.506	1.310
Cari Dönem Gideri (Not:37)	11.552	3.090
Önceki Dönem Yatırım İndirimi Stopaj Düzeltmesi	(634)	-
Dönem İçindeki Ödemeler	(17.585)	(2.942)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	<u>7.839</u>	<u>1.458</u>

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	437	18
Toplam	<u>437</u>	<u>18</u>

24. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket'in %78,23'lük oran ile ortağı bulunduğu İş Faktoring'in özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 25.743 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2015: 21.717 TL) ve net dönem karı üzerinden 5.316 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: 5.261 TL).

30 Eylül 2016, 31 Aralık 2015 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde kontrol gücü olmayan payların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>	<u>30 Eylül 2015</u>
Dönem Başı	21.717	16.568	16.568
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	(201)	(112)	(308)
Nakit Temettü Azınlık Payı	(1.089)	-	-
Dönem Karından/Zararından	5.316	5.261	4.403
Dönem Sonu	<u>25.743</u>	<u>21.717</u>	<u>20.663</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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

Şirket’in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 600.303 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruş değerinde 60.030.264.500 adet paydan oluşmaktadır.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	(%)	30 Eylül 2016	(%)	31 Aralık 2015
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	28,56	171.446	28,56	151.454
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,79	166.849	27,79	147.393
Camiş Yatırım Holding A.Ş.	0,83	5.004	0,83	4.421
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	0,08	458	0,08	405
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	0,07	398	0,07	352
Halka açık	42,67	256.148	42,67	226.278
TOPLAM	100,00	600.303	100,00	530.303

Şirket, 25 Mart 2016 tarihli Genel Kurul Kararı’na istinaden 2015 yılı karından dağıtılan bedelsiz hisselerden karşılanmak suretiyle, sermayesini 70.000 TL arttırarak 600.303 TL’ye çıkarılmıştır. Sermaye arttırma işlemi 20 Haziran 2016 tarihinde tescil olmuştur. Şirket’in dönem karından 2.000 TL, olağanüstü yedeklerinden 18.000 TL olmak üzere nakit temettü dağıtılmıştır.

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

Pay Sahibi	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	255.000.000	255.000.000
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Toplam	600.000.000	600.000.000

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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)

SERMAYE YEDEKLERİ

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
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>	217	217
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>	273	1.746
Toplam	490	1.963

(*) 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.

26. KAR YEDEKLERİ

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yasal Yedekler	33.296	28.133
Olağanüstü Yedekler	59.191	72.351
Toplam	92.487	100.484

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, Grup’un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 33.575 TL (31 Aralık 2015: 36.152 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 5.163 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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)

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	804.362	14.114	818.476
Swap Satım İşlemleri	793.788	17.576	811.364
Forward Alım İşlemleri	2.075	-	2.075
Forward Satım İşlemleri	2.069	-	2.069

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	667.075	7.458	674.533
Swap Satım İşlemleri	710.775	12.115	722.890
Forward Alım İşlemleri	5.815	-	5.815
Forward Satım İşlemleri	5.829	-	5.829

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.

<u>30 Eylül 2016</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	3.999.655	2.453.338	(53.766)	6.399.227
Yükümlülük Toplamı	3.266.647	2.335.011	-	5.601.658
Net Dönem Karı	61.417	24.418	(9.228)	76.607
<u>31 Aralık 2015</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	3.655.849	1.978.755	(53.766)	5.580.838
Yükümlülük Toplamı	2.963.506	1.878.924	-	4.842.430
Net Dönem Karı	81.481	24.167	(23.645)	82.003

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

29. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

30 Eylül 2016	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	207.024	121.696	-	328.720
Finansman Giderleri (-)	(135.059)	(91.009)	-	(226.068)
Brüt K/Z	71.965	30.687	-	102.652
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(27.871)	(13.474)	-	(41.345)
Brüt Faaliyet K/Z	44.094	17.213	-	61.307
Diğer Faaliyet Gelirleri	132.571	109.090	(3.912)	237.749
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	(7.075)	(5.730)	-	(12.805)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(90.901)	(90.493)	-	(181.394)
Net Faaliyet K/Z	78.689	30.080	(3.912)	104.857
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	78.689	30.080	(3.912)	104.857
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(17.272)	(5.662)	-	(22.934)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	61.417	24.418	(3.912)	81.923
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(5.316)	(5.316)
Net Dönem Karı /Zararı	61.417	24.418	(9.228)	76.607
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Alımları	5.452	265	-	5.717
Amortisman ve İtfa Payları	(776)	(268)	-	(1.044)
30 Eylül 2015	Finansal Kiralama	Faktoring	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Toplam
Esas Faaliyet Gelirleri	196.334	93.078	-	289.412
Finansman Giderleri (-)	(142.604)	(68.474)	-	(211.078)
Brüt K/Z	53.730	24.604	-	78.334
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(21.733)	(11.888)	-	(33.621)
Brüt Faaliyet K/Z	31.997	12.716	-	44.713
Diğer Faaliyet Gelirleri	250.796	88.419	(18.384)	320.831
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	(35.443)	(3.518)	-	(38.961)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(187.263)	(72.730)	-	(259.993)
Net Faaliyet K/Z	60.087	24.887	(18.384)	66.590
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	60.087	24.887	(18.384)	66.590
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(9.684)	(4.661)	-	(14.345)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	50.403	20.226	(18.384)	52.245
Ana Ortaklık Dışı Kar / (Zarar)	-	-	(4.403)	(4.403)
Net Dönem Karı /Zararı	50.403	20.226	(22.787)	47.842
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Alımları	1.209	409	-	1.618
Amortisman ve İtfa Payları	(672)	(263)	-	(935)

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

31. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2015 - 30.09.2015	01.07.2015 - 30.09.2015
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	206.999	71.020	196.334	71.845
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	25	21	-	-
Faktoring Gelirleri	121.696	41.263	93.078	34.428
	<u>328.720</u>	<u>112.304</u>	<u>289.412</u>	<u>106.273</u>

32. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2015 - 30.09.2015	01.07.2015 - 30.09.2015
Personel Giderleri	(24.388)	(7.939)	(20.768)	(6.640)
Ofis Kira Giderleri	(3.472)	(1.175)	(3.062)	(1.087)
Yönetim Kurulu Huzur Hakları	(1.546)	(531)	(1.406)	(484)
Bilgi İşlem Giderleri	(1.461)	(577)	(1.203)	(537)
Araç ve Seyahat Giderleri	(1.072)	(370)	(971)	(357)
Amortisman Giderleri	(1.044)	(340)	(935)	(208)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(691)	(270)	(567)	(300)
Bddk Katılım Payı Gideri	(575)	(192)	(465)	(155)
Sermaye Arttırımı ve Kotta				
Kalma Giderleri	(528)	(40)	(271)	(27)
Danışmanlık Giderleri	(387)	(100)	(1.218)	(627)
Ofis Bina Yönetim ve Aidat				
Giderleri	(317)	(109)	(857)	(284)
Reklam İlan Giderleri	(178)	(41)	(306)	(70)
Dava Takip Masrafları	(19)	(5)	(193)	(103)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(5.667)	(2.595)	(1.399)	169
	<u>(41.345)</u>	<u>(14.284)</u>	<u>(33.621)</u>	<u>(10.710)</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2015 - 30.09.2015	01.07.2015 - 30.09.2015
Kur Farkı Gelirleri	28.939	26.880	185.404	97.871
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	190.028	31.962	115.453	69.018
Faiz Gelirleri	5.333	2.307	5.246	1.263
Temettü Geliri	2.611	-	3.800	-
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacıklardan Tahsilat ve İptal Geliri	2.500	299	2.114	222
Komisyon Gelirleri	2.806	846	2.843	1.010
Diğer	5.532	1.449	5.971	1.933
	237.749	63.743	320.831	171.317

34. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2015 - 30.09.2015	01.07.2015 - 30.09.2015
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(135.498)	(48.706)	(159.469)	(51.064)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(81.705)	(29.996)	(45.508)	(21.103)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(8.865)	(3.441)	(6.101)	(2.236)
	(226.068)	(82.143)	(211.078)	(74.403)

35. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2015 - 30.09.2015	01.07.2015 - 30.09.2015
Özel Karşılık Giderleri	(12.805)	(460)	(38.441)	(9.665)
Genel Karşılık Giderleri (*)	-	1	(520)	(189)
	(12.805)	(459)	(38.961)	(9.854)

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

36. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2015 - 30.09.2015	01.07.2015 - 30.09.2015
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(177.250)	(46.829)	(256.991)	(158.569)
Kur Farkı Giderleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri ve Satış Zararları	(400)	-	-	-
Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-	(602)	(602)
Diğer	(3.744)	137	(2.400)	(688)
	(181.394)	(46.692)	(259.993)	(159.859)

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

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

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolarında söz konusu işlemler bütünüünün farklı değerlendirme esaslarına tabi olması neticesinde gelir/gider tutarlarının arasında kur farkı gideri olarak oluşan fark 706 TL'dir (31 Aralık 2015: 6.199 TL kur farkı gideri). İşlemlerin vadesi sonunda söz konusu farkın büyük ölçüde ortadan kalkmış olması beklenmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. VERGİLER

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2016 - 30.09.2016	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2015 - 30.09.2015	01.07.2015 - 30.09.2015
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(11.552)	(7.843)	(21.126)	(19.083)
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(11.382)	500	6.781	12.799
	(22.934)	(7.343)	(14.345)	(6.284)

30 Eylül 2016 tarihlerinde raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili vergi oranının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	%	1 Ocak- 30 Eylül 2016	%	1 Ocak- 30 Eylül 2015
Dönem Karı		81.923		52.245
Toplam Vergi Gideri		22.934		14.345
Vergi Öncesi Kar		104.857		66.590
Şirket'in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	19,85	20.814	19,80	13.198
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	1,92	2.014	8,27	5.504
Vergiden Muaf Gelirler	(0,49)	(512)	(6,07)	(4.042)
Yatırım İndirimi	0,00	(4)	(3,07)	(2.043)
Diğer	0,59	622	2,59	1.728
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)	21,87	22.934	21,54	14.345

Kurumlar Vergisi

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

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %20’dir (31 Aralık 2015: %20).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2016 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20’dir (31 Aralık 2015: %20). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. VERGİLER (Devamı)

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.

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.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

37. VERGİLER (Devamı)

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

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur.

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

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2016</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2015</u>
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi ^(*) ^(**)	60.030.264.500	53.030.264.500
Net Dönem Karı (TL)	76.607	47.842
Hisse Başına Kazanç (tam Kuruş)	0,13	0,09

^(*)30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 60.030.264.500 adet hissedenden oluşmaktadır.

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

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Açılış Hisse Adedi	53.030.264.500	46.150.300.000
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler ^(**)	7.000.000.000	6.879.964.500
Kapanış Hisse Adedi	<u>60.030.264.500</u>	<u>53.030.264.500</u>

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

30 EYLÜL 2016 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.

2016 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %15 (31 Aralık 2015: %16) olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Alınan Krediler	4.164.959	3.719.458
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.299.716	941.201
Diğer Borçlar	40.571	49.782
Diğer Yabancı Kaynaklar	61.034	36.754
Toplam Borçlar	5.566.280	4.747.195
Bankalar (-)	(365.085)	(225.724)
Net Borç	5.201.195	4.521.471
Toplam Özkaynak	797.568	738.408
Özkaynak/Borç oranı	15%	%16

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından belirlenen 24 Ağustos 2016 tarihli Şirket’in kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Negatif

Türk Lirası

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Negatif

Ulusal

Uzun Vadeli	AA+ (tur)
Görünüm	Negatif
Destek Notu (Support)	2

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Bankalar	365.085	225.724
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan:		
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.174	4.670
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	414	5.719
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	3.501.108	3.287.101
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	2.424.608	1.951.274
Sigorta Alacakları (*)	5.510	4.691
Diğer Alacaklar (*)	910	909
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	21.244	22.919
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	(8.258)	(68.471)
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(101.605)	(86.536)
Alınan Krediler	(4.164.959)	(3.719.458)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(1.299.716)	(941.201)

(*) Diğer alacaklar kalemi içinde yer almaktadır.

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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

30 EYLÜL 2016 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)

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2016 (*)	ABD Doları (000)	Avro (000)	CHF (000)	GBP (000)	JPY (000)	AUD (000)	TL Karşılığı
Bankalar	27.954	81.949	12	217	26	-	360.045
Finansal Kiralama Alacakları	282.761	352.641	2.882	-	-	-	2.041.151
Factoring Alacakları	146.183	69.289	-	1.133	-	183	675.639
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	12.942	23.625	18	104	-	-	118.633
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	5.497	6.769	-	-	-	-	39.218
Diğer Alacaklar	340	485	-	-	-	-	2.648
Diğer Aktifler	16	2.308	-	-	-	-	7.805
Toplam Varlıklar (**)	475.693	537.066	2.912	1.454	26	183	3.245.139
Alınan Krediler	(287.371)	(440.743)	-	(985)	-	(172)	(2.346.412)
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(7.385)	(16.336)	-	(17)	(3.081)	-	(77.179)
Diğer Karşılıklar	(765)	(488)	-	-	-	-	(3.933)
Toplam Yükümlülükler (**)	(295.521)	(457.567)	-	(1.002)	(3.081)	(172)	(2.427.524)
Bilanço Pozisyonu	180.172	79.499	2.912	452	(3.055)	11	817.615
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(174.147)	(80.469)	(2.871)	-	-	-	(801.006)
Net Yabancı Para Pozisyonu	6.025	(970)	41	452	(3.055)	11	16.609

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 4.546 bin ABD Doları ve 19.419 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 78.881 TL) ve 74.784 bin ABD Doları ve 21.388 bin Avro tutarındaki dövizde endeksli factoring alacakları (toplam 269.679 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, 274 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ile, 8.255 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gelir/gider reeskontları dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 2015 (*)	ABD					TL
	Doları	Avro	GBP	JPY	AUD	
	(000)	(000)	(000)	(000)	(000)	Karşılığı
Bankalar	35.830	37.698	41	26	-	224.146
Finansal Kiralama Alacakları	345.328	329.781	-	-	-	2.051.987
Faktoring Alacakları	82.999	57.801	3.649	-	2	440.693
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	4.929	4.122	-	-	-	27.429
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	2.424	3.966	-	-	-	19.649
Diğer Alacaklar	221	521	-	-	-	2.297
Diğer Aktifler	6	24	-	-	-	93
Toplam Varlıklar (**)	471.737	433.913	3.690	26	2	2.766.295
Alınan Krediler	(308.720)	(362.997)	(190)	-	-	(2.051.909)
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(7.565)	(13.732)	(29)	(3.464)	(1)	(65.842)
Diğer Karşılıklar	(937)	-	-	-	-	(2.723)
Toplam Yükümlülükler (**)	(317.222)	(376.729)	(219)	(3.464)	(1)	(2.120.474)
Bilanço Pozisyonu	154.515	57.184	3.471	(3.438)	1	645.821
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(153.110)	(63.851)	(235)	-	-	(649.086)
Net Yabancı Para Pozisyonu	1.405	(6.667)	3.236	(3.438)	1	(3.265)

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 6.760 bin ABD Doları ve 20.409 bin Avro tutarındaki dövize endeksli alınan krediler (toplam 84.507 TL) ve 21.140 bin ABD Doları ve 14.397 bin Avro tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları (toplam 107.213 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 4.536 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ile, 68.471 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gelir/gider reeskontları dahil edilmemiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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)

Kur Riskine Duyarlılık (Devamı)

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Eylül 2016				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	80.967	(80.967)	80.967	(80.967)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(78.259)	78.259	(78.259)	78.259
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	2.708	(2.708)	2.708	(2.708)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	40.077	(40.077)	40.077	(40.077)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(40.566)	40.566	(40.566)	40.566
6-Avro net etkisi (4+5)	(489)	489	(489)	489
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	1.895	(1.895)	1.895	(1.895)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	1.895	(1.895)	1.895	(1.895)
TOPLAM (3+6+9)	4.114	(4.114)	4.114	(4.114)

(*) 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 2015				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	67.390	(67.390)	67.390	(67.390)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(66.777)	66.777	(66.777)	66.777
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	613	(613)	613	(613)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	27.256	(27.256)	27.256	(27.256)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(30.434)	30.434	(30.434)	30.434
6-Avro net etkisi (4+5)	(3.178)	3.178	(3.178)	3.178
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	1.409	(1.409)	1.409	(1.409)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	1.409	(1.409)	1.409	(1.409)
TOPLAM (3+6+9)	(1.156)	1.156	(1.156)	1.156

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	349.789	209.536
Finansal Kiralama Alacakları (*)	3.183.246	3.031.848
Factoring Alacakları	1.750.018	1.579.110
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	2.885.367	2.608.551
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.248.874	686.567
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları (*)	138.965	186.174
Factoring Alacakları	674.590	372.164
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	1.279.591	1.110.907
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	50.842	254.634

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 1.028 TL (30 Eylül 2015: 1.551 TL) artacaktır.

Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 4.990 TL (30 Eylül 2015: 3.688 TL) artacaktır.

- Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 9.261 TL (30 Eylül 2015: 10.027 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, endeksteeki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden Grup’un öz kaynaktaki fonlarda (vergi etkisi hariç) 468 TL değerinde artış / (azalış) oluşmaktadır (30 Eylül 2015: 1.052 TL).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016 (%)</u>	<u>31 Aralık 2015 (%)</u>
İnşaat	22,83	21,90
Metal Sanayi	15,24	16,16
Taşımacılık	8,96	9,13
Tekstil, Konfeksiyon	7,55	6,92
Kauçuk, Plastik	5,20	4,42
Toptan-Per.Tic.	4,64	3,45
Gıda ve Meşrubat	4,47	5,51
Madencilik	3,81	3,44
Kağıt, Ağaç Ürünleri	3,37	3,23
Turizm	3,27	3,82
Tarım, Ormancılık	2,79	3,11
Makina ve Ekipman	2,67	1,68
Sağlık	2,48	2,75
Finans	2,33	4,09
Diğer Sektör	10,39	10,39
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Finansal kiralama alacaklarının kiralamaya konu varlık bazında dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016 (%)</u>	<u>31 Aralık 2015 (%)</u>
Gayri Menkuller	34,66	36,03
Makina ve Ekipmanlar	25,22	26,23
İş ve İnşaat Makinaları	17,11	14,75
Tekstil Makinaları	4,60	4,43
Elektronik ve Optik	3,79	3,77
Hava Ulaşım Araçları	2,80	2,84
Turizm Ekipmanları	2,40	2,41
Deniz Ulaşım Araçlar	2,01	2,41
Tıbbi Cihazlar	1,72	1,82
Büro Ekipmanları	1,16	1,20
Kara Ulaşım Araçları	1,15	0,85
Basın Yayın ile İlgili	1,03	1,17
Diğer	2,35	2,09
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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)

30 Eylül 2016 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	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ^(***)	Sigorta Alacakları	Diğer Alacaklar
	<u>Finansal Kiralama Alacakları</u>		<u>Faktoring Alacakları</u>						
<u>30 Eylül 2016</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>					
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	81.770	3.419.333	37.774	2.386.834	365.085	1.588	-	5.510	910
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	653.438	-	564.456	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	81.770	493.967	37.774	2.372.979	365.085	1.588	-	5.510	910
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	555.760	-	564.456	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	9.361	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	2.889.024	-	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	87.324	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	36.342	-	4.494	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	148.153	-	40.023	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	(114.036)	-	(35.529)	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	10.354	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	2.715	-	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (***)	-	(490)	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 2015 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>Factoring Alacakları</u>						
<u>31 Aralık 2015</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>					
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	91.678	3.195.423	40.847	1.910.427	225.724	10.389	-	4.691	909
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	286.429	-	511.415	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	91.678	2.911.332	40.847	1.903.631	225.724	10.389	-	4.691	909
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	226.551	-	511.415	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	1.299	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	246.216	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	55.321	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	37.875	-	5.497	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	142.353	-	36.640	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(107.910)	-	(31.143)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	4.557	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	4.129	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(697)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar									

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

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

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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)

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının iç derecelendirme bilgilerine göre derece dağılımı aşağıdaki gibidir:

		<u>30 Eylül 2016 (%)</u>	<u>31 Aralık 2015 (%)</u>
A+	(Mükemmel)	0,52	0,84
A	(Çok iyi)	0,08	0,11
A-	(İyi)	5,50	6,26
B+	(Yeterli)	25,06	27,16
B	(Makul)	23,54	22,48
B-	(Yakın İzleme)	22,34	24,45
C+	(Yetersiz)	18,23	15,92
C	(Şüpheli)	4,73	2,78
Toplam		<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Şirket, KOBİ-Mikro Skorlama sistemi uygulamaktadır. Buna göre cirosu 1 milyon ABD Doları ve kredi limiti 60 Bin ABD Doları altında olan müşteriler Mikro, cirosu 1 Milyon ABD Doları ile 8 Milyon ABD Doları arasında ve kredi limiti 60 Bin ABD Doları ile 1 Milyon ABD Doları arasında olan firmalar KOBİ skorlamaya tabi tutulmaktadır. KOBİ ve Mikro skorlamaya tabi tutulan firmaların toplam portföye oranı 30 Eylül 2016 itibarıyla %13,92’dir (31 Aralık 2015 : %15,05).

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının KOBİ-Mikro Skorlama bilgilerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2016 (%)</u>
Yüksek	33,10
Orta	54,04
Düşük	12,86
Toplam	<u>100,00</u>

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının KOBİ-Mikro Skorlama bilgilerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2015(%)</u>
Yüksek	33,83
Orta	56,25
Düşük	9,92
Toplam	<u>100,00</u>

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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)

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Kefalet	40.989.933	4.479.308	35.244.533	4.367.332
Faktoring işl. teminat olarak alınan Çek ve Senetler	3.718.525	553.551	3.043.421	505.195
Faktoring işlemlerine teminat olarak alınan garantiler	2.245.908	-	-	-
İpotekler	636.849	519.043	637.027	190.210
Ticari İşletme Rehni	115.000	27.321	15.000	21.326
Hisse Rehni	75.802	68.312	74.111	44.646
Teminat Mektupları	41.623	31.632	37.504	23.839
Gemi İpoteği	7.490	-	7.269	-
Mevduat Rehni	7.093	6.377	11.109	8.833
Satıcılardan Alınan Teminatlar	6.762	-	3.405	-
Hisse Senetleri	2.950	2.930	2.450	2.450
Garantörlük	2.071	1.893	1.797	583
Hesap Rehni	834	6.835	762	762
Finansal kiralama işl. teminat olarak alınan Çek ve Senetler	665	-	25	-
	47.851.504	5.697.202	39.078.413	5.165.176

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

(j) Likidite Risk Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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)

30 Eylül 2016

<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</u>	<u>1-5 yıl</u>	<u>5 yıldan uzun</u>
				<u>ay arası (II)</u>	<u>arası (III)</u>	<u>(IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	365.085	365.113	365.113	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.174	1.174	1.174	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları (*)	3.322.216	3.773.018	484.019	1.050.017	2.133.896	105.086
Factoring Alacakları	2.424.608	2.481.250	1.833.206	601.942	46.102	-
Sigorta Prim Alacakları	5.511	5.511	5.511	-	-	-
Diğer Alacaklar	910	910	910	-	-	-
Toplam Varlıklar	6.119.504	6.626.976	2.689.933	1.651.959	2.179.998	105.086
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	4.164.959	4.269.480	2.156.880	865.193	1.172.523	74.884
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.299.716	1.355.940	308.424	924.192	123.324	-
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	101.604	101.604	94.902	293	6.409	-
Toplam Yükümlülükler	5.566.279	5.727.024	2.560.206	1.789.678	1.302.256	74.884

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

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 2015

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı		3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(I+II+III+IV)	(I)				
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:							
Bankalar	225.724	225.749	225.749	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.670	4.668	4.268	400	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları (*)	3.218.022	3.690.581	411.994	933.126	2.211.138	134.323	-
Factoring Alacakları	1.951.274	1.986.623	1.402.148	560.255	24.220	-	-
Sigorta Prim Alacakları	4.691	4.691	4.691	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	909	909	909	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	5.405.290	5.913.221	2.049.759	1.493.781	2.235.358	134.323	
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler							
Alınan Krediler	3.719.458	3.829.173	1.701.094	1.194.146	877.230	56.703	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	941.201	969.498	382.672	586.826	-	-	-
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	86.537	86.537	79.984	2.071	4.482	-	-
Toplam Yükümlülükler	4.747.196	4.885.208	2.163.750	1.783.043	881.712	56.703	

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

Aşağıdaki tablo, Grup’un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

30 Eylül 2016 Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı		3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(I+II+III+IV)	(I)				
Türev Nakit Girişleri	7.117	820.551	573.791	232.646	14.114	-	-
Türev Nakit Çıkışları	-	813.433	572.057	223.800	17.576	-	-
31 Aralık 2015 Sözleşme Uyarınca Vadeler							
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	-	680.348	458.463	214.426	7.458	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(48.371)	(728.719)	(509.396)	(207.208)	(12.115)	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değerlerinin karşılaştırılması yer almaktadır:

30 Eylül 2016	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	-	365.085	-	-	-	365.085	365.085	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.174	-	-	-	-	1.174	1.174	4
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	414	-	-	-	-	414	414	4
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	3.501.103	-	-	3.501.103	3.507.890	8
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	2.424.608	-	-	2.424.608	2.424.608	7
Sigorta Prim Alacakları	-	-	5.510	-	-	5.510	5.510	15
Diğer Alacaklar	-	-	910	-	-	910	910	15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	21.244	-	21.244	21.244	6
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	8.258	-	-	-	-	8.258	8.258	
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	101.605	101.605	101.605	17
Alınan Krediler	-	-	-	-	4.164.959	4.164.959	4.165.359	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	1.299.716	1.299.716	1.299.716	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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 2015	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
Finansal varlıklar								
Bankalar	-	225.724	-	-	-	225.724	225.724	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar								
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.670	-	-	-	-	4.670	4.670	4
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5.719	-	-	-	-	5.719	5.719	4
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	3.287.101	-	-	3.287.101	3.286.934	8
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	1.951.274	-	-	1.951.274	1.951.274	7
Sigorta Prim Alacakları	-	-	4.691	-	-	4.691	4.691	15
Diğer Alacaklar	-	-	909	-	-	909	909	15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	22.919	-	22.919	22.919	6
Finansal yükümlülükler								
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	68.471	-	-	-	-	68.471	68.471	4
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	86.536	86.536	86.536	17
Alınan Krediler	-	-	-	-	3.719.458	3.719.458	3.430.272	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	941.201	941.201	941.201	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2016 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) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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

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

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

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

30 Eylül 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.174	-	1.174
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	414	-	414
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	18.858	-	347	19.205
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	18.858	1.588	347	20.793
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	8.258	-	8.258
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	8.258	-	8.258

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, 2.039 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	402	4.268	-	4.670
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	5.719	-	5.719
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	20.533	-	347	20.880
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	20.935	9.987	347	31.269
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	68.471	-	68.471
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	68.471	-	68.471

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 2.039 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.