

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği

31 Aralık 2017
Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Bireysel Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği

İçindekiler	<u>Sayfa</u>
Bireysel finansal tablolar hakkında bağımsız denetçi raporu	
Bireysel finansal durum tablosu	1 - 2
Bireysel kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	3
Bireysel özkaynak değişim tablosu	4
Bireysel nakit akış tablosu	5
Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlar	6 - 23



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Yönetim Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği'nin ("Birlik") 31 Aralık 2017 tarihli bireysel finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; bireysel kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, bireysel özkaynak değişim tablosu ve bireysel nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki bireysel finansal tablolar, Birlik'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bireysel finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait bireysel finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Birlik'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Diğer Hususlar

Birliğin 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait bireysel finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 17 Mart 2017 tarihinde bu finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Birlik yönetimi; finansal tabloların TMS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Birlik'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Birlik'in tasfiye edilmesi ya da ticari faaliyetinin sona erdirilme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Birliğin finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak sağlayacak yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Birliğin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ancak duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Birliğin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Birliğin sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.




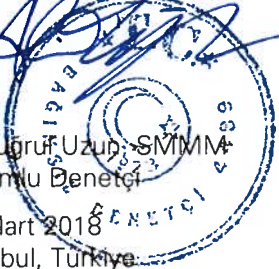
Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Birliğin 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, TTK ile Birlik esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member of KPMG International Cooperative



Ali Tuğrul Uzun - SMMM
Sorumlu Denetçi
15 Mart 2018
İstanbul, Türkiye

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA BİREYSEL****FİNANSAL DURUM TABLOSU****(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)**

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
	Notlar	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Varlıklar			
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	3	5,781,236	6,389,444
Diğer dönen varlıklar	5	15,679	14,385
Toplam dönen varlıklar		5,796,915	6,403,829
Duran varlıklar			
Bağlı ortaklıklar	8	305,000	305,000
Maddi duran varlıklar	6	569,163	915,995
Maddi olmayan duran varlıklar	7	61,324	102,311
Toplam duran varlıklar		935,487	1,323,306
Toplam varlıklar		6,732,402	7,727,135

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA BİREYSEL****FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
	Notlar	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yükümlülükler ve Özkaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Ticari borçlar	9	120,055	66,685
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar	11	104,497	93,645
Ertelenmiş gelirler	13	1,906,000	1,848,667
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	11	76,175	30,873
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	12	16,102	6,987
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		2,222,829	2,046,857
Uzun vadeli yükümlülükler			
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	11	133,254	47,096
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		133,254	47,096
Toplam yükümlülükler		2,356,083	2,093,953
Özkaynaklar			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı giderler		(52,689)	4,926
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kayıpları)/kazançları		(52,689)	4,926
Geçmiş yıllar karları/(zararları)		5,628,256	6,131,795
Net dönem zararı		(1,199,248)	(503,539)
Toplam özkaynaklar		4,376,319	5,633,182
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar		6,732,402	7,727,135

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Notlar	Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2017	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2016
Kar veya zarar kısmı			
Hasılat	14	5,694,667	5,919,412
Brüt kar		5,694,667	5,919,412
Genel yönetim giderleri	15	(7,727,099)	(7,252,913)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	16	3,100	1
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	17	(29,750)	(76)
Faaliyet kar/zararı		(2,059,082)	(1,333,576)
Finansman gelirleri	18	875,422	831,629
Finansman giderleri (-)	18	(15,588)	(1,592)
Net dönem karı		(1,199,248)	(503,539)
Diğer kapsamlı gelir		-	-
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar			
- Tanımlanmış fayda planları aktüeryal kazanç fonu (*)		(57,615)	1,482
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar		-	-
Toplam kapsamlı gelir/(gider)		(1,256,863)	(502,057)

(*) Birlik, vergi mükellefi olmadığı için ertelenmiş vergi hesaplanmamıştır.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FINANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Net dönem karı	Geçmiş yıllar karları	Özkaynaklar toplamı
1 Ocak 2016 itibarıyla bakiyeler	3,444		788,040	5,343,755	6,135,239
Transferler	-		(788,040)	788,040	-
Net dönem karı/(zararı)	-		(503,539)	-	(503,539)
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	1,482		-	-	1,482
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	1,482		(503,539)	-	(502,057)
31 Aralık 2016 itibarıyla bakiye	4,926		(503,539)	6,131,795	5,633,182
1 Ocak 2017 itibarıyla bakiyeler	4,926		(503,539)	6,131,795	5,633,182
Transferler	-		503,539	(503,539)	-
Net dönem (zararı)	-		(1,199,248)	-	(1,199,248)
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	(57,615)		-	-	(57,615)
Toplam kapsamlı gider	(57,615)		(1,199,248)	-	(1,256,863)
31 Aralık 2017 itibarıyla bakiye	(52,689)		(1,199,248)	5,628,256	4,376,319

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
		1 Ocak -	1 Ocak -
	Notlar	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İşletme faaliyetlerinden nakit akışları			
Net dönem zararı		(1,199,248)	(503,539)
Dönem karı ile işletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişleri mutabakatı için gerekli düzeltmeler:			
Ertelenmiş masraf iştirak payları		57,333	(228,412)
Amortisman ve itfa payları	6,7	400,787	397,038
Kıdem tazminatı karşılığı	11	28,543	31,077
İzin karşılığı	11	45,302	14,551
Şüpheli alacak karşılığı	4	(46,750)	49,000
Faiz geliri	18	(875,422)	(831,629)
İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet karı		(1,589,455)	(1,071,914)
Ticari alacaklardaki değişim	4	46,750	(49,000)
Diğer dönen varlıklardaki değişim	5	(1,294)	11,005
Ticari borçlardaki değişim	9	53,370	(16,339)
Çalışanlara sağlanan borçlardaki değişim	11	10,852	(47,916)
Diğer borçlar ve diğer yükümlülüklerdeki değişim	12	9,115	(8,508)
Kıdem tazminatı ödemesi	11	-	(13,045)
Esas faaliyetlerden sağlanan net nakit		(1,470,662)	(1,195,717)
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Alınan faizler	18	752,814	848,810
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	6	(12,968)	(27,821)
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit		739,846	820,989
Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit			
Nakit hareketlerindeki net değişim		(730,816)	(374,728)
Dönem başı nakit ve nakit benzeri değerler	3	6,352,593	6,727,321
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri değerler	3	5,621,777	6,352,593

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

1. Birlik'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Birlik'in organizasyonu:

6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ("Kanun") öncesi benzer faaliyetleri üstlenen, Finansal Kiralama Derneği, Faktoring Derneği ve Tüketici Finansmanı Şirketleri Derneği, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği ("Birlik")'in kuruluşu sonrası faaliyetlerine gerek olmadığına karar verilerek tasfiye edilmiştir.

Birlik, Kanun gereğince 25 Temmuz 2013 tarihinde kurulmuştur. Birlik Geçici yönetim kurulu Finansal Kiralama Derneği, Faktoring Derneği ve Tüketici Finansmanı Şirketleri Derneği'nin yönetim kurulu üyelerinin bir araya gelmesi ile oluşturulmuş, daha sonra 22 Ekim 2013 tarihinde gerçekleştirilen ilk Genel Kurul toplantısında asıl Yönetim Kurulu 3 yıl için seçilmiştir. Ardından 10 Mayıs 2016 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısı ile yeni dönem Yönetim Kurulu 3 yıl için seçilerek görevi devralmıştır.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği ("Birlik") Türkiye'de faaliyet göstermekte olup Yönetim Merkezi; Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Bahar Sokak, No:13 River Plaza Kat:18 Ofis No: 48-49 34394 Şişli, İstanbul, Türkiye adresinde bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla çalışan sayısı 14'tür (31 Aralık 2016: 11).

Türkiye'de faaliyet gösteren bütün finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri, Kanun hükümlerine göre faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren bir ay içinde Birlik'e üye olmak, bu Statü hükümlerine uymak ve Birliğin yetkili organlarının aldığı kararları uygulamak zorundadırlar.

Faaliyet konusu:

Birlik, Kanun gereğince kurulmuş tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur.

Birlik'in amacı serbest piyasa ekonomisi ve tam rekabet ilkeleri çerçevesinde, sektörlerin düzenleme ilke ve kuralları doğrultusunda şirketlerin hak ve menfaatlerini savunmak, sektörlerin büyümesi, sağlıklı olarak çalışması, ilgili mesleklerin gelişmesi, rekabet gücünün artırılması amacıyla çalışmalar yapmaktır.

Birlik bu amacı gerçekleştirmek için aşağıdaki görevleri yürütür:

- a) Sektörlerin ve ilgili mesleklerin geliştirilmesine yönelik politikalar oluşturmak ve kararlar almak,
- b) Şirketlerin uyacakları meslek ilkeleri ve standartlarını belirlemek,
- c) Meslek ilkelerini ve etik ilkeleri belirlemek suretiyle şirketlerin birlik ve mesleğin gerektirdiği vakar ve disiplin içinde ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamak,
- d) İlgili mevzuat uyarınca alınan kararlar ile Kurum'ca alınması istenilen tedbirleri şirketlere bildirmek,
- e) Rekabetçi ortamın korunması amacıyla gerekli tedbirleri almak,
- f) Yurt içinde ve yurt dışında sektörleri temsil etmek, tanıtmak ve bu konuda kamuoyunu aydınlatmak için çalışmalarda bulunmak,
- g) Ekonomi, mali sektör ve kendi sistemindeki yurt içi ve yurt dışı gelişmeleri izleyerek toplayacağı bilgileri üyelerine ve ilgililere ulaştırmak,
- ğ) Şirket ve sektörlerle ilgili olan konularda resmi makam ve kuruluşlara genel mahiyette istişari mütalaa vermek,
- h) Şirketler arası ilişkilerde mesleki dayanışmayı güçlendirecek kararlar almak,
- ı) Üyeleri arasında ortak projelere ilişkin iş birliğini temin etmek,
- i) Şirket ve sektörlerin gizlilik niteliği taşımayan istatistiklerini toplamak ve kamuoyuna duyurmak,
- k) Sektörle ilgili düzenlemeleri takip etmek ve bu düzenlemeleri şirketlere duyurmak,
- l) İlgili mevzuat çerçevesinde şirketlerin ilan ve reklamlarda uyacakları esasları belirlemek,

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

1. Birlik’in organizasyonu ve faaliyet konusu (devamı)

Faaliyet konusu: (devamı)

- m) Alınan karar ve tedbirlerin uygulanmasını takip etmek, bunlara zamanında ve tam olarak uymayan şirketler hakkında Kanun kapsamında idari para cezası kararı vermek,
- n) Sektörlerle ilgil konularda seminer, sempozyum, konferans vb, eğitim programları düzenlemek,
- o) Şirketlerin ortak menfaatlerini ilgilendiren konularda Yönetim Kurulu kararına istisnaden dava açmak,
- p) Kurumca alınması istenen tedbirleri almak,
- r) Finansal kiralama sözleşmelerinin tutulacak özel sicile tesciline ilişkin usul ve esasları Kurul’un uygun görüşünü alarak belirlemek,
- s) Faktoring şirketleri ile bankaların, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri, Risk Merkezi nezdinde ve Birlik’in uygun göreceği bir şekilde toplulaştırmak, bilgilerin paylaşımına ilişkin usul ve esasları belirlemek,
- t) Mevzuatla verilen diğer görevleri yapmaktır.

Finansal tabloların onaylanması:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren hesap dönemine ait hazırlanan finansal tablolar, Birlik’in Yönetim Kurulu tarafından 15 Mart 2018 tarihinde onaylanmış, Nisan 2018’de düzenlenecek ve Genel Kurul Toplantısında onaya sunulacaktır. Mevzuat çerçevesinde Birlik’in yetkili kurullarının ve düzenleyici kurumların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

A. Sunuma ilişkin temel esaslar

Uygulanan muhasebe standartları

Birlik, yasal defterlerini 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’na (“TTK”), vergi mevzuatına ve T,C, Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak tutmaktadır.

Birlik, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurulu (“KGK”) tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek, finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Finansal tablo ve dipnotların hazırlanmasında, KGK tarafından 20 Nisan 2013 tarihinde yayınlanan “Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi”nde belirtilen esaslar kullanılmıştır.

Finansal tablolar yasal kayıtlara dayandırılmış ve TL cinsinden ifade edilmiş olup, KGK tarafından yayınlanan Türkiye Muhasebe Standartları’na göre Birlik’in durumunu layıkıyla arz edebilmek için bir takım düzeltme ve sınıflandırma değişikliklerine tabi tutularak hazırlanmıştır.

Birlik’in fonksiyonel para birimi Türk Lirası (TL)’dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Birlik’in bağlı ortaklıkları konsolide edilmemiştir. Birlik’in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TMS’ye uygun konsolide finansal tabloları ayrıca hazırlanmış ve denetlenmiş olup; 15 Mart 2018 tarihli denetim raporumuzda söz konusu finansal tablolar üzerinde olumlu görüş sunulmuştur, Dolayısıyla ilişikteki özel amaçlı bireysel finansal tablolar, Birlik’in 31 Aralık 2017 tarihindeki finansal durumu ve aynı tarihte sona eren yıla ait finansal performansını ve nakit akışları hakkında kapsamlı bilgi edinilebilmesi açısından, Birlik’in konsolide finansal tablolarıyla birlikte incelenmelidir.

Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Tutarlılık prensibine göre Birlik ‘in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablolarının sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.

Netleştirme / mahsup

İçerik ve tutar itibarıyla önem arz eden her türlü kalem, benzer nitelikte dahi olsa, finansal tablolarda ayrı gösterilir. Önemli olmayan tutarlar, esasları veya fonksiyonları açısından birbirine benzeyen kalemler itibarıyla toplulaştırılarak gösterilir. İşlem ve olayın özünün mahsubu gerekli kılması sonucunda, bu işlem ve olayın net tutarları üzerinden gösterilmesi veya varlıkların, değer düşüklüğü düşüldükten sonraki tutarları üzerinden izlenmesi, mahsup edilmeme kuralının ihlali olarak değerlendirilmez. Birlik’in normal iş akışı içinde gerçekleştirdiği işlemler sonucunda, elde ettiği gelirler, işlem veya olayın özüne uygun olması şartıyla net değerleri üzerinden gösterilir.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devam)

A. Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

KGK tarafından Eylül 2016’da yayımlanan yeni hasılat standardı, mevcut TFRS’lerde yer alan rehberliği değiştirerek müşterilerle yapılan sözleşmeler için kontrol bazlı yeni bir model getirmektedir. Bu yeni standart, hasılatın muhasebeleştirilmesinde sözleşmede yer alan mal ve hizmetlere ilişkin performans yükümlülüklerini ayırıştırma ve hasılatın zamana yayılarak muhasebeleştirilmesi konularında yeni yönlendirmeler getirmekte ve hasılat bedelinin gerçeğe uygun değerden ziyade, Birliğin hak etmeyi beklediği bedel olarak ölçülmesini öngörmektedir. TFRS 15, 1 Ocak 2018 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Birlik, TFRS 15’in uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS’lerde Yapılan Yıllık İyileştirmeler

Halihazırda yürürlükte olan standartlar için KGK tarafından Aralık 2017’de yayımlanan “TFRS’lerde Yapılan Yıllık İyileştirmeler / 2014-2016 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulanmalarına izin verilmektedir. TFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Birliğin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yıllık iyileştirmeler - 2014–2016 Dönemi

TFRS 1 “Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması”

TFRS’leri ilk kez uygulayacak olanlar için finansal araçlara ilişkin açıklamalar, çalışanlara sağlanan faydalar ve yatırım işletmelerinin konsolidasyonuna ilişkin olarak 2012-2014 dönemi yıllık iyileştirmeleri kapsamında sağlanan kısa vadeli muafiyetlerin kaldırılması.

TMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”

İştiraklerdeki veya iş ortaklıklarındaki yatırımların doğrudan veya dolaylı olarak risk sermayesi girişimi, yatırım fonu, menkul kıymetler veya yatırım amaçlı sigorta fonları gibi işletmeler tarafından sahip olunması durumunda, iştiraklerdeki veya iş ortaklıklarındaki yatırımlar için TFRS 9’a göre gerçeğe uygun değer yönteminin uygulanmasına imkan tanınması.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (“UMSK”) tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve değiştirilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’ndaki (“UFRS”) değişiklikler UMSK tarafından yayımlanmış fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayımlanmamıştır ve bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Buna bağlı olarak UMSK tarafından yayımlanan fakat halihazırda KGK tarafından yayımlanmayan standartlara UFRS veya UMS şeklinde atıfta bulunmaktadır. İşletme, finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

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

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

(a) Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, nakit para, vadeli ve vadesiz mevduattan ve faiz geliri tahakkukundan oluşmaktadır.

(b) Finansal Araçlar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı menkul kıymetler, kısa dönem fiyat ve marj dalgalanmalarından kar sağlamak amacıyla alınan veya kısa dönemde kar sağlamak amacıyla hazırlanmış bir portföyde bulunan menkul kıymetlerdir.

Alım-satım amaçlı menkul kıymetler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlendirilir. Alım-satım amaçlı menkul kıymetlerin rayiç değerlerinin belirlenmesinde çıkış fiyatını yansıttığı kabul edilen bilanço tarihi itibarıyla oluşan kapanış günündeki satış fiyatı baz alınmıştır.

Alım-satım amaçlı menkul kıymetlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda “Finansman gelir/gider”e dahil edilir.

Alım-satım amaçlı menkul kıymetler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

(c) Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyetten birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek ifade edilir. Amortisman, aşağıda belirtilen tahmini faydalı ömür sürelerine dayanarak düz amortisman yönteminin kullanılmasıyla ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden gider yazmak üzere hesaplanmaktadır:

	<u>Yıllar</u>
Makine ve cihazlar	3-10

Ayrı bir şekilde muhasebeleştirilen bir maddi duran varlık kalemine ait bir bileşeni değiştirme sırasında uğranılan gider aktifleştirilir ve değiştirilen bileşenin defter değeri gider olarak yazılır. Devamındaki giderler, sadece ilgili maddi duran varlık kaleminin gelecekteki ekonomik faydalarını arttırması halinde aktifleştirilir. Diğer tüm giderler, uğranılan gider olarak kapsamlı gelir raporunda muhasebeleştirilir.

(d) Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, iktisap edilmiş hakları içermektedir. Bunlar, iktisap maliyeti üzerinden kaydedilir ve iktisap edildikleri tarihten faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur.

	<u>Yıllar</u>
Haklar	3-5

Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(e) Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, Birlik’in çalışanların ağırlıklı olarak emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğünün bugünkü değerinin tahminine göre hesaplanır. TMS 19, Birlik’in yükümlülüklerinin tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

İskonto oranı emeklilik taahhütlerinin vadeleri ile uyumlu dönemler için ve taahhüt edilen yükümlülüklerin ödenmesinde kullanılacak para birimi cinsinden tahmin edilmiş olup 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli hesaplamalara göre yıllara göre değişen iskonto oranı kullanılmıştır. Uzun vadeli enflasyon tahminleri için de iskonto oranı tahminleri ile uyumlu bir yaklaşım benimsenmiş yıllara göre değişen enflasyon oranları kullanılmıştır.

İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Birlik’e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınır. Çalışanların isteğe bağlı ayrılma oranlarının, geçmiş hizmet süresine tabi olacağı varsayılır ve geçmiş tecrübenin analizi yapılarak toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünü hesaplamak için varsayılan, gelecekte beklenen isteğe bağlı ayrılma beklentisi hesaplamaya yansıtılır. Buna göre yapılan aktüeryal hesaplamalarda çalışanların kendi isteğiyle ayrılma olasılığı, geçmiş hizmet süresi arttıkça azalan oranlarda olacak şekilde hesaplamaya dahil edilir.

(f) Faiz gelirleri/giderleri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda Finansman gelir/gider hesabında tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(g) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Birlik Kurumlar Vergisi mükellefi değildir, Diğer taraftan, katma değer vergisi mükellefiyeti de bulunmamaktadır. Ancak, Birlik’in yaptığı işlemlere ilişkin olarak düzenlenen kağıtlar için damga vergisi ve sorumlu sıfatı ile ödenecek KDV mükellefiyeti bulunmaktadır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(h) Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden olan işlemler, işlemin yapıldığı tarihte geçerli olan kurdan; yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar ise, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurundan Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan kalemlerin çevrimi sonucunda ortaya çıkan gelir ve giderler, ilgili dönemin gelir tablosuna dahil edilmiştir.

(i) Ticari borçlar

Ticari borçlar, gerçekleşmiş mal ve hizmet alımları ile ilgili faturalanmış ya da faturalanmamış tutarları ihtiva etmekte olup, vadeleri 3 aydan kısa olan borçlardan oluşmaktadır.

(j) Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. Birlik, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

(k) Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Birlik'in kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve notlarda açıklanmaktadır, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Birlik'in karşılık, şarta bağlı yükümlülük ve varlıkları bulunmamaktadır,

(l) İlişkili taraflar

a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda İşletme ile ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) İşletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) İşletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) İşletme veya İşletme'nin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,

b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde İşletme İşletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve İşletme'nin aynı grubun üyesi olması halinde,
- (ii) İşletme'nin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
- (v) İşletme'nin, İşletme'nin ya da İşletme ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde (İşletme'nin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de İşletme ile ilişkilidir),
- (vi) İşletme'nin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin İşletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde,

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

C. Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahmin ve kararlar devamlı olarak değerlendirilmektedir. Yönetim, aynı zamanda tahminlerden ayrı olarak, muhasebe ilkelerinin uygulanması süreciyle ilgili bazı kararlar da almaktadır. Finansal tablolardaki miktarlarda önemli etkilere sahip kararlar ve gelecek mali yıla taşınan varlık ve yükümlülüklerde önemli ölçüde düzeltme gerektirebilecek tahminler aşağıdaki gibidir:

Maddi varlıkların faydalı ömürleri: Birlik’in varlıklarının faydalı ekonomik ömürleri, varlığın iktisap tarihinde Birlik tarafından belirlenir ve düzenli olarak uygunluğu açısından gözden geçirilir. Birlik, bir varlığın faydalı ömrünü o varlığın tahmini faydasını göz önünde bulundurarak belirler. Bu değerlendirme, Birlik’in benzer varlıklarla ilgili deneyimlerine dayanır.

Kıdem tazminatı karşılığı: Birlik, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Birlik, finansal tablolarda yer alan bu fayda planına ilişkin yükümlülüğü hesaplarırken, kullanılacak iskonto oranı, personel değişim oranı personel ücretlerinde meydana gelecek değişiklikler gibi faktörlere ilişkin tahmin ve varsayımlarda bulunur.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

3. Nakit ve nakit benzerleri

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kasa	2,568	4,861
Banka		
- Vadesiz mevduatlar	6,748	8,323
- Vadeli mevduatlar ^(*)	5,771,920	6,376,260
Toplam	5,781,236	6,389,444

^(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bankada bulunan vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı %8 ile %15.10 arasında değişmekte. tahakkuk eden faiz tutarı 159,459 TL'dir. Bankalarda bulunan TL mevduatın vade tarihleri 2 Ocak 2018 ile 29 Ocak 2018 arasında değişmektedir (31 Aralık 2016: faiz oranları %8 ile %11.25. tahakkuk eden faiz tutarı 36,851 TL. vade tarihleri 2 Ocak 2017 – 6 Ocak 2017).

Nakit akımı tablosuna baz olan hazır değerler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Hazır değerler	5,781,236	6,389,444
Eksi: Faiz tahakkukları	(159,459)	(36,851)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	5,621,777	6,352,593

4. Ticari alacaklar

2017 yılına ticari alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Ticari alacaklar	181,515	134,765
Şüpheli alacaklar karşılığı	(181,515)	(134,765)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	-	-

2017 yılına ait şüpheli alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(134,765)	(85,765)
Dönem içerisinde ayrılan karşılık ^(*)	(46,750)	(49,000)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	(181,515)	(134,765)

^(*) Birlik. Atak Faktoring'den olan 46.750 TL tutarındaki masraf iştirak payı alacağı için icra takip süreci başlatarak karşılık ayırmıştır.

5. Diğer dönen varlıklar

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla diğer dönen varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	14,006	12,642
Verilen avanslar	1,673	1,743
Toplam	15,679	14,385

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
Satın alma maliyeti			
1 Ocak 2016 tarihindeki açılış bakiyesi	357,441	1,418,135	1,775,576
Alımlar	25,726	2,096	27,822
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	383,167	1,420,231	1,803,398
Birikmiş amortismanlar			
1 Ocak 2016 tarihindeki açılış bakiyesi	(104,276)	(427,624)	(531,900)
Cari yıl amortismanları	(70,771)	(284,732)	(355,503)
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	(175,047)	(712,356)	(887,403)
Net defter değeri	208,120	707,875	915,995

Maddi duran varlıklar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
Satın alma maliyeti			
1 Ocak 2017 tarihindeki açılış bakiyesi	383,167	1,420,231	1,803,398
Alımlar	12,968	-	12,968
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	396,135	1,420,231	1,816,366
Birikmiş amortismanlar			
1 Ocak 2017 tarihindeki açılış bakiyesi	(175,047)	(712,356)	(887,403)
Cari yıl amortismanları	(75,010)	(284,790)	(359,800)
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	(250,057)	(997,146)	(1,247,203)
Net defter değeri	146,078	423,085	569,163

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla rehin ve blokaj yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur). Amortisman giderleri genel yönetim giderlerinde takip edilmektedir.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

7. Maddi olmayan duran varlıklar

	Haklar	Toplam
Satın alma maliyeti		
1 Ocak 2016 açılış bakiyesi	205,031	205,031
Alımlar	-	-
31 Aralık 2016 itibarıyla kapanış bakiyesi	205,031	205,031
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2016 açılış bakiyesi	(61,184)	(61,184)
Cari yıl itfa payları	(41,536)	(41,536)
31 Aralık 2016 itibarıyla kapanış bakiyesi	(102,720)	(102,720)
Net defter değeri	102,311	102,311
	Haklar	Toplam
Satın alma maliyeti		
1 Ocak 2017 açılış bakiyesi	205,031	205,031
Alımlar	-	-
31 Aralık 2017 itibarıyla kapanış bakiyesi	205,031	205,031
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2017 açılış bakiyesi	(102,720)	(102,720)
Cari yıl itfa payları	(40,987)	(40,987)
31 Aralık 2017 itibarıyla kapanış bakiyesi	(143,707)	(143,707)
Net defter değeri	61,324	61,324

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla rehin ve blokaj yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur). İtfa giderleri genel yönetim giderlerinde takip edilmektedir.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

8. Bağlı ortaklıklar

7 Ocak 2014 tarihli, 2014/2, 2014/3 ve 2014/4 numaralı Yönetim Kurulu kararları gereği Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği'nin amaçlarının gerçekleştirilmesine yardımcı olmak üzere ve Birlik'e sürekli gelir temin edebilmek için Kanun hükümlerine göre iktisadi işletmeler kurulmasına karar verilmiştir.

İktisadi işletmelerin faaliyet konusu sırasıyla,

- İlgili kanununun 21, ve 22, maddelerinde belirtilen tescil işlemleri ile ilgili sistemin kurulması için gerekli yatırımları yapmak ve bu amaçlar doğrultusunda faaliyet göstermek,
- İlgili kanunun 'Merkezi Fatura Kaydı' başlıklı 43, maddesinde Faktoring şirketleri ile bankaların, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri toplulaştıracağı sistemin kurulması için gerekli yatırımları yapmak,
- Türkiye'de Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri işlemlerinin gelişmesine ve yaygınlaşmasına yönelik faaliyetleri yürütmektir.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Birlik'in bağlı ortaklıkları olan iktisadi işletmeler aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Pay Oranı	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
			Ödenmiş Sermaye Tutarı	Pay Oranı	Ödenmiş Sermaye Tutarı	Pay Oranı
Finansal Kiralama İktisadi İşletmesi	İstanbul/Türkiye	%100	100.000	%100	100.000	
Faktoring İktisadi İşletmesi	İstanbul/Türkiye	%100	100.000	%100	100.000	
Birlik İktisadi İşletmesi	İstanbul/Türkiye	%100	105.000	%100	105.000	
Toplam			305,000		305,000	

9. Ticari borçlar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Satıcılar (*)	120,055	66,685
Toplam	120,055	66,685

(*) Satıcılara borçlar danışmanlık, bina ortak gider katılım payı, teknik hizmetler, ilan, kurumsal iletişim vs giderlerle ilgili satıcılara olan borç bakiyelerinden oluşmaktadır. Ticari borçların ortalama vadeleri 30 günden azdır.

10. Diğer borçlar

Şirketin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla diğer borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar; ödenecek sosyal sigorta primlerinden, çalışanlar adına ödenen gelir vergilerinden ve çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar ise kıdem tazminatı karşılıklarından oluşmaktadır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 4,732.48 TL (31 Aralık 2016: 4,297.21 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Birlik, 31 Aralık 2017 itibarıyla 133,254 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2016: 47,096 TL).

Yükümlülüklerin bugünkü değerinin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranı	% 4.21	% 4.50
Enflasyon oranı	% 7.00	% 6.00

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

11. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar (devamı)

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	47,096	30,546
Faiz maliyeti	5,414	3,290
Hizmet maliyeti	23,129	27,787
Ödenen tazminatlar	-	(13,045)
Aktüeryal kazanç	57,615	(1,482)
Kapanış bakiyesi (31 Aralık)	133,254	47,096

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla izin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	30,873	16,322
Dönem içerisinde ayrılan karşılık	45,302	14,551
Kapanış bakiyesi (31 Aralık)	76,175	30,873

12. Diğer kısa vadeli yükümlülükler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Diğer ^(*)	16,102	6,987
Toplam	16,102	6,987

(*) Diğer kalemi 15.193 TL tutarında sorumlu sıfatı ile ödenecek KDV (31 Aralık 2016: 6,693 TL) ve 530 TL tutarındaki Gider tahakkukları ile 379 TL personele borçlar'dan oluşmaktadır.

13. Ertelenmiş gelirler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla üyelerden toplanmış olan aidat ve masraf iştirak paylarının 1 Ocak - 31 Aralık 2017 dönemine ait kısmı gelir olarak kaydedilmiş olup, gelecek yıla ait olan 1,906,000 TL ertelenmiş gelir olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2016: 1,848,667 TL).

14. Hasılat

Birlik'in gelirleri masraf iştirak payı ve giriş aidatlarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Birlik masraf iştirak payı	4,099,667	4,125,342
Factoring sektör masraf iştirak payı	613,333	775,069
Finansal kiralama sektör masraf iştirak payı	291,000	453,667
Finansman şirketleri masraf iştirak payı	690,667	485,334
Finansman şirketleri giriş ücreti	-	80,000
Toplam	5,694,667	5,919,412

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

15. Genel yönetim giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Personel giderleri	(3,449,707)	(2,796,454)
Kira giderleri	(1,107,498)	(982,685)
Tanıtım ve reklam giderleri	(794,072)	(808,218)
Danışmanlık ve denetim gideri	(678,754)	(486,532)
Amortisman ve itfa payı gideri	(400,787)	(397,038)
Genel ofis giderleri	(346,296)	(372,286)
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	(252,931)	(246,319)
Konferans ve organizasyon giderleri	(235,229)	(646,284)
Seyahat giderleri	(168,467)	(177,813)
Banka stopaj kesinti gideri	(110,524)	(127,320)
Temsil ve ağırlama giderleri	(94,258)	(98,659)
Üyelik aidat gideri	(66,296)	(85,336)
Diğer giderler	(22,280)	(27,969)
Toplam	(7,727,099)	(7,252,913)

İşletme'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2017 ve 1 Ocak -31 Aralık 2016 hesap dönemlerine ait personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Personel maaş, vergi, SGK	(3,087,134)	(2,510,003)
Araç kira ve yakıt bedeli	(220,096)	(176,124)
Kıdem tazminatı karşılığı	(86,158)	(30,957)
Yemek gideri	(48,520)	(44,536)
Diğer giderler	(7,799)	(34,834)
Personel giderleri toplam	(3,449,707)	(2,796,454)

16. Esas faaliyetlerden diğer gelirler

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yılda diğer gelirler hesabında 3,098 TL'lik cep telefonu temlik bakiyesi ve 2 TL'lik yuvarlama farkından kaynaklanan bakiye bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 1 TL).

17. Esas Faaliyetlerden diğer giderler

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yılda diğer giderler hesabında 29,750 TL'lik karşılık giderleri (Atak Faktoring masraf iştirak payı) bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 76 TL tutarında yuvarlama giderleri bulunmaktadır).

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

18. Finansman gelirleri / giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Finansman gelirleri		
Faiz gelirleri(*)	875,422	831,629
Toplam	875,422	831,629

	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Finansman giderleri		
Kambiyo zararı	(15,588)	(1,592)
Toplam	(15,588)	(1,592)

(*) Faiz gelirleri brüt kayıtlara girmekte olup 110,524 TL tutarında banka stopaj kesintisi genel yönetim giderleri içerisinde yer almaktadır. (31 Aralık 2016: 127,320 TL)

19. İlişkili taraf açıklamaları

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan alacaklar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflara borçlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren yıllara ait ilişkili taraflarla yapılan işlemler bulunmamaktadır.

20. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Risk yönetimi amaçları ve prensipleri

Birlik, faaliyetlerinden dolayı, borç ve sermaye piyasası fiyatları, döviz kurları ile faiz oranlarındaki değişimlerin etkileri dahil çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Birlik'in risk yönetim programı, mali piyasaların öngörülemesizliğine ve değişkenliğine odaklanmakta olup, Birlik'in mali performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerin en aza indirgenmesini amaçlamıştır.

Kredi riski

Finansal araçları elinde bulundurmak, karşı tarafın anlaşmanın gereklerini yerine getirememesi riskini de taşımaktadır. Birlik yönetimi bu riskleri, her anlaşmada bulunan karşı taraf için ortalama riski kısıtlayarak ve gerektiği takdirde teminat alarak karşılamaktadır. Birlik'in tahsilat riski, esas olarak üyelerinden olan masraf iştirak payı alacaklarından doğabilmektedir.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

20. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

	31 Aralık 2017 itibarıyla		31 Aralık 2016 itibarıyla	
	DİĞER ALACAKLAR	TİCARİ ALACAKLAR	BANKALARDAKİ MEVDUAT	FİNANSAL YATIRIMLAR
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	-	5,778,668	-
- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	5,778,668	-
B. Koşulları yeniden görülmüş bulunan aksi takdirdede vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-
- Teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	181,515	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	(181,515)	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerim teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerim teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

	31 Aralık 2016 itibarıyla		31 Aralık 2015 itibarıyla	
	DİĞER ALACAKLAR	TİCARİ ALACAKLAR	BANKALARDAKİ MEVDUAT	FİNANSAL YATIRIMLAR
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	-	6,384,583	-
- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	6,384,583	-
B. Koşulları yeniden görülmüş bulunan aksi takdirdede vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-
- Teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	134,765	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	(134,765)	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerim teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerim teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

20. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Likidite riski

Mevcut ve ilerideki muhtemel borç gereksinimlerinin fonlanabilme riski, yeterli sayıda ve yüksek kalitedeki kredi sağlayıcılarının erişilebilirliğinin sürekli kılınması suretiyle yönetilmektedir.

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli ölçüde nakit ve menkul kıymet tutmayı, yeterli miktarda kredi işlemleri ile fon kaynaklarının kullanılabilirliğini ve piyasa pozisyonlarını kapatabilme gücünü ifade eder.

Birlik'in 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre ticari borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2017

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	120,055	120,055	120,055	-	-
Toplam	120,055	120,055	120,055	-	-

31 Aralık 2016

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	66,685	66,685	66,685	-	-
Toplam	66,685	66,685	66,685	-	-

Faiz oranı riski

Birlik'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla değişken faizli varlığı olmadığından dolayı faiz riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Yabancı para riski

Birlik, döviz cinsinden borçlu veya alacaklı bulunulan meblağların TL'ye çevrilmesinden dolayı kur değişikliklerinden doğan döviz kuru riskine maruz kalmaktadır. Birlik, kur riskini azaltabilmek için döviz pozisyonunu dengeleme amaçlı bir politika izlemektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dövizli bakiyesi bulunmadığından dolayı yabancı para riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

21. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.

22. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da finansal tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gereken diğer hususlar

Birlik'in 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla TMS'ye uygun konsolide finansal tabloları ayrıca hazırlanmış, denetlenmiş olup; 15 Mart 2018 tarihli denetim raporumuzda söz konusu finansal tablolar üzerinde olumlu görüş sunulmuştur. İlişikteki finansal tablolar özel amaçlı bireysel finansal tablolar, Birlik'in 31 Aralık 2017 tarihindeki finansal durumu ve aynı tarihte sona eren yıla ait finansal performansını ve nakit akışları hakkında kapsamlı bilgi edinilebilmesi açısından, Birlik'in konsolide finansal tablolarıyla birlikte incelenmelidir.