

**Finansal Kiralama, Faktoring
ve Finansman Şirketleri Birliği
Faktoring İktisadi İşletmesi**

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

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Faktoring İktisadi İşletmesi

İçindekiler	<u>Sayfa</u>
Finansal tablolar hakkında bağımsız denetçi raporu	
Finansal durum tablosu	1 - 2
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	3
Özkaynak değişim tablosu	4
Nakit akış tablosu	5
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 Faktoring İktisadi İşletmesi
Yönetim Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, İşletme'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait 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 İşletme'den 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

İşletme'nin 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 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

İşletme 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; İşletme'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve İşletme'yi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, İşletme'nin 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.
- İşletme'nin 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 İşletme'nin 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 İşletme'nin 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 bildirmektediriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; İşletme'nin 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, TTK ile şirket 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 Üzün, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mart 2018
İstanbul, Türkiye

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

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
	Notlar	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Varlıklar			
Dönen Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	3	1,406,994	1,439,134
Ticari alacaklar	4	10,443	6,962
Diğer dönen varlıklar		568	372
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	11	22,588	-
Toplam dönen varlıklar		1,440,593	1,446,468
Duran Varlıklar			
Maddi duran varlıklar	6	13,590	21,135
Maddi olmayan duran varlıklar	7	9,299	7,638
Diğer duran varlıklar		113	309
Ertelenmiş vergi varlığı	11	8,802	5,429
Toplam duran varlıklar		31,804	34,511
Toplam varlıklar		1,472,397	1,480,979

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
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			
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	8	214,914	192,591
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar	10	56,420	48,341
Dönem karı vergi yükümlülüğü	11	-	11,461
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	13	16,057	14,137
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	9	22,596	23,740
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		309,987	290,270
Uzun vadeli yükümlülükler			
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	13	31,162	17,311
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		31,162	17,311
Toplam yükümlülükler		341,149	307,581
Özkaynaklar			
Sermaye	12	100,000	100,000
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı giderler			
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kayıpları)/kazançları		3,889	(378)
Geçmiş yıllar karları		1,073,776	883,446
Net dönem karı/(zararı)		(46,417)	190,330
Toplam özkaynaklar		1,131,248	1,173,398
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar		1,472,397	1,480,979

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR 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
Kar veya zarar kısmı			
Satışlar	14	3,156,600	3,000,300
Satışların maliyeti (-)	14	(2,169,232)	(1,949,682)
Brüt kar		987,368	1,050,618
Genel yönetim giderleri (-)	15	(1,192,604)	(890,503)
Diğer faaliyet gelirleri		18,767	1,298
Diğer faaliyet giderleri (-)		(18,311)	(48,196)
Faaliyet kar/zararı		(204,780)	113,217
Finansman gelirleri	17	155,018	130,105
Finansman giderleri (-)		(1,094)	(799)
Vergi öncesi kar/zarar		(50,856)	242,523
Vergi gelir / (gideri)			
- Dönem vergi gideri	11	-	(52,521)
- Ertelenmiş vergi geliri	11	4,439	328
Net dönem kar/(zararı)		(46,417)	190,330
Diğer kapsamlı gelir			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar			
- Tanımlanmış fayda planları aktüeryal kayıp fonu	13	5,333	2,007
- Ertelenmiş vergi geliri		(1,066)	(401)
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar		-	-
Diğer kapsamlı gelir, net		4,267	1,606
Toplam kapsamlı gelir/(gider)		(42,150)	191,936

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ
1 Ocak - 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Sermaye	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Net dönem karı	Geçmiş yıllar karları	Özkaynaklar toplamı
1 Ocak 2016 itibarıyla bakiye	100,000	(1,984)	392,551	490,895	981,462
Transferler	-	-	(392,551)	392,551	-
Net dönem karı	-	-	190,330	-	190,330
Diğer kapsamlı gelir	-	1,606	-	-	1,606
Toplam kapsamlı gelir / (gider)	-	1,606	190,330	-	191,936
31 Aralık 2016 itibarıyla bakiye	100,000	(378)	190,330	883,446	1,173,398
1 Ocak 2017 itibarıyla bakiye	100,000	(378)	190,330	883,446	1,173,398
Transferler	-	-	(190,330)	190,330	-
Net dönem karı/(zararı)	-	-	(46,417)	-	(46,417)
Diğer kapsamlı gelir	-	4,267	-	-	4,267
Toplam kapsamlı gelir / (gider)	-	4,267	(46,417)	-	(42,150)
31 Aralık 2017 itibarıyla bakiye	100,000	3,889	(46,417)	1,073,776	1,131,248

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

		Cari dönem	Geçmiş dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
		1 Ocak -	1 Ocak -
		31 Aralık	31 Aralık
	Notlar	2017	2016
İşletme faaliyetlerinden sağlanan nakit akımı			
Net dönem karı		(46,417)	190,330
Dönem karı ile işletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişleri mutabakatı için gerekli düzeltmeler			
Amortisman ve itfa gideri	6,7	11,372	8,823
Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığı	13	19,184	11,351
İzin karşılığı	13	1,920	12,016
Vergi ile ilgili düzeltmeler	11	(4,439)	52,193
Faiz geliri	3,17	(155,018)	(130,003)
İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet karı		(173,398)	144,710
Ticari alacaklar ve diğer alacaklardaki değişim	4	(3,481)	119,593
Diğer dönen varlıklardaki değişim		(196)	3,510
Diğer duran varlıklardaki değişim		196	195
Ticari borçlardaki değişim	8	22,323	11,601
Çalışanlara sağlanan borçlardaki değişim	10	8,079	(2,634)
Diğer borçlar ve diğer yükümlülüklerdeki değişim	9	(1,144)	5,049
Ödenen vergi	11	(34,049)	(119,765)
Esas faaliyetlerden sağlanan net nakit		(181,670)	162,259
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Alınan faizler	17	150,592	128,587
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	6, 7	(5,488)	(19,497)
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit		145,104	109,090
Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit		-	-
Nakit ve nakit benzerlerindeki net değişim		(36,566)	271,349
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri	3	1,432,589	1,161,240
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri değerler		3	1,396,023
			1,432,589

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)**

1. İşletme hakkında genel bilgi

İşletme'nin organizasyonu

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği (“FKB” veya “Birlik”), 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu (“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 Faktoring İktisadi İşletmesi (“İşletme”) 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 5’tir (31 Aralık 2016: 4).

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 Birlik’in yetkili organlarının aldığı kararları uygulamak zorundadırlar.

6361 sayılı Kanun’unun Merkezi Fatura Kaydı başlıklı 43.maddesi uyarınca; faktoring şirketleri ile bankalar, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri Risk Merkezi nezdinde veya Birliğin uygun göreceği bir şekilde toplulaştırırlar. Bilgilerin paylaşımına ilişkin usul ve esaslar Birlik tarafından belirlenir.” Denilmektedir.

22 Haziran 2015 tarih ve 24049440-045.01(13/1.1)-E9460 numaralı BDDK’dan gelen yazıya istinaden “Merkezi Fatura Kaydı Sisteminin Kuruluşu, Faaliyeti ve Yönetimine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” 8 Temmuz 2015 tarihinde Finansal Kurumlar Birliği web sitesinde yayınlanmak suretiyle yürürlüğe girmiştir.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla İşletme’nin ödenmiş sermayesi 100.000 TL olup, tamamı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği tarafından ödenmiştir.

Faaliyet Konusu:

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Faktoring İktisadi İşletmesi 27 Şubat 2014 tarihli ticaret sicil gazetesinde tescilli ilan edilerek kurulmuştur. İşletme’nin amaç ve konusu aşağıdaki gibidir:

- a. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu’nun “Merkezi Fatura Kaydı” başlıklı 43 üncü maddesinde belirtildiği üzere; Faktoring Şirketleri ile bankaların, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri toplulaştıracağı sistemin kurulması için gerekli yatırımları yapmak,
- b. Sistemin düzenli şekilde işletilmesine yönelik personel ve işletme harcamalarını yapmak,
- c. Sistemin düzenli bir şekilde işletilmesine yönelik yapılan kayıt işlemleri ile ilgili hizmet geliri elde etmeye yönelik her türlü faaliyette bulunmaya ve bunlar için ücret tahsil etmek,
- d. Sistem işlemleri ile ilgili seminer, konferans gibi eğitim ve danışmanlık hususlarında faaliyette bulunmaya ve bunlar karşılığında gelir elde etmek,
- e. Birlik üyelerinin ve bankaların kendilerinden istenen bilgileri süresinde, doğru ve tam olarak vermemeleri halinde ek ücret talep etmek,
- f. Merkezi fatura kaydı sistemi ile ilgili olarak yayınlanacak kitap, dergi veya her çeşit yayın nedeniyle gelir elde etmek,
- g. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun Merkezi Fatura Kaydı başlıklı 43 üncü maddesi hükmü ve düzenleme uyarınca çıkarılacak Yönetmelikler çerçevesinde gerçekleştirilecek diğer faaliyetler sonucunda gelir elde etmek,
- h. Faaliyetleri sonucu tahsil ettiği gelirleri uygun görülen banka hesaplarında tutup yatırım olarak değerlendirmek, yetkili olmak,
- i. 421 No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği kapsamında Özel Entegrasyon faaliyetinde bulunmak,
- j. 416, 421 ve 424 No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği kapsamında Elektronik Fatura Saklama Hizmeti Vermek
- k. 433no’lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği kapsamında e-Arşiv Uygulaması Hizmeti vermek,

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı) (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

1. İşletme hakkında genel bilgi (devamı)

İşletme'nin organizasyonu (devamı)

- l. Elektronik fatura, elektronik defter, elektronik irsaliye ve bu yazılımların devamı niteliğinde veya ayrılmaz parçası olan yazılım ürünleri ve bu yazılımlarla oluşturulan hizmet paketlerinin ve benzeri sair her türlü yazılımın üretimini, geliştirilmesini, işlenmesini, çoğaltılmasını, her türlü fiziki ve elektronik ortamda yayılmasını, ticaretini ve bunlarla ilgili hizmet sağlayıcılığı yapmak;
- m. Bilişim, iletişim, elektronik iletişim ortamı, internet çoklu ortamı alanlarında hizmet üretmek; yürürlükteki mevzuata riayet etmek kaydıyla her türlü bilgisayar donanım, yazılımının ve ithalatını, ihracatını ve dahili ticaretini yapmak;
- n. Bu donanım ve yazılımların bakımını, tamirini, tadilatını ve kiralınmasını yapmak; her türlü yazılım geliştirme ve lisans alınması faaliyetlerinde bulunmak, ithalat, ihracat ve yurtiçi satışını yapmak;
- o. Bilgisayar sistemlerinin kuruluş ve işletim hizmetlerini vermek,
- p. Faktoring İktisadi İşletmesi bünyesinde gerçekleştirilen her türlü faaliyetlerle ve verilen hizmetlerle ilgili seminer, konferans gibi eğitim ve danışmanlık hususlarında faaliyette bulunmak ve bunlar karşılığında gelir elde etmek,

Finansal Tabloların Onaylanması:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren hesap dönemine ait hazırlanan finansal tablolar, İşletme'nin Yönetim Kurulu tarafından 15 Mart 2018 tarihinde onaylanmıştır. Mevzuat çerçevesinde İşletme'nin yetkili kurumlarının ve düzenleyici kurumların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

A. Sunuma ilişkin temel esaslar

Uygulanan muhasebe standartları

İşletme, 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.

İşletme, 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 İşletme'nin durumunu layıkıyla arz edebilmek için bir takım düzeltme ve sınıflandırma değişikliklerine tabi tutularak hazırlanmıştır.

İşletme'nin fonksiyonel para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Tutarlılık prensibine göre İşletme'nin 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. İşletme'nin 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 FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı) (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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 İşletme tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. İşletme 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, İşletme'nin 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. İşletme, 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, İşletme'nin 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 girişi, 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.

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

A. Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

Uluslararası Finansal Raporlama Yorumlama Komitesi ("UFRYK") 23 Gelir Vergisi İşlemlerine İlişkin Belirsizlikler

UMSK tarafından 17 Haziran 2017'de gelir vergilerinin hesaplanmasına ilişkin belirsizliklerin finansal tablolara nasıl yansıtılacağını belirlemek üzere UFRYK 23 "Gelir Vergisi İşlemlerine İlişkin Belirsizlikler" Yorumu yayımlanmıştır. Belirli bir işlem veya duruma vergi düzenlemelerinin nasıl uygulanacağına veya vergi otoritesinin bir şirketin vergi işlemlerini kabul edip etmeyeceğine yönelik belirsizlikler bulunabilir. UMS 12 "Gelir Vergileri", cari ve ertelenmiş verginin nasıl hesaplanacağına açıklık getirmekle birlikte, ancak bunlara ilişkin belirsizliklerin etkilerinin finansal tablolara nasıl yansıtılacağına yönelik rehberlik sağlamamaktadır. UFRYK 23, gelir vergilerinin muhasebeleştirilmesinde gelir vergilerine ilişkin belirsizliğin etkilerinin finansal tablolara nasıl yansıtılacağını açıklığa kavuşturmak suretiyle UMS 12'de yer alan hükümlere ilave gereklilikler getirmektedir. Bu Yorumun yürürlük tarihi 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. İşletme, UFRYK 23'ün uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(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

Ticari alacaklar ve şüpheli alacak karşılıkları

Grup'un geleceğe dönük olarak nakit akış beklentisi içinde olmadığı ticari alacakları aktiften silinmektedir. Tahsil kabiliyeti şüpheli duruma düşen ve alacağın değersiz hale gelip gelmediği kesin olarak belli olmayan alacaklar için ise şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılığın tutarı, alacağın kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutar arasındaki farktır. Tahsili mümkün tutar, teminatlardan ve güvencelerden tahsil edilebilecek meblağlar dahil olmak üzere tüm nakit akışlarının, oluşan ticari alacağın orijinal etkin faiz oranı esas alınarak iskonto edilen değeridir.

Şüpheli alacak tutarına karşılık ayrılmasını takiben, şüpheli alacak tutarının tamamının veya bir kısmının tahsil edilmesi durumunda, tahsil edilen tutar ayrılan şüpheli alacak karşılığında düşülerek diğer faaliyet gelirlerine kaydedilir.

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	3-5

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	3-10

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

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı) (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, İşletme’nin çalışanların ağırlıklı olarak emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğünün bugünkü değerinin tahminine göre hesaplanır. TMS 19, İşletme’nin 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 hesaplamaya 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, İşletme’ye 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

İşletme, %20 oranındaki Türkiye kurumlar vergisine tabidir. 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 yatırım indirimleri düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak, oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de ilan edilen 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır (31 Aralık 2016: %20).

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı) (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. İşletme, 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 yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için İşletme'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve notlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla İşletme'nin 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 işletme 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,

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(I) İlişkili taraflar (devamı)

- (iv) işletmelerden 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 işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

(m) Hasılat

Verilen hizmetlerden elde edilen hasılat, işlemin raporlama dönemi sonundaki tamamlanma düzeyi dikkate alınarak iskonto ve indirim sonrası tutarlarıyla kar veya zararda muhasebeleştirilir

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:

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması: Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, İşletme tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, İşletme'nin koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

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

Kıdem tazminatı karşılığı: İşletme, 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. İşletme, 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
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

3. Nakit ve nakit benzerleri

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kasa	747	1,006
Banka		
- Vadesiz mevduatlar	4,745	7,208
- Vadeli mevduatlar	1,401,502	1,430,920
Toplam	1,406,994	1,439,134

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bankalarda bulunan vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı % 6 ile % 14.3 arasında değişmekte olup tahakkuk eden faiz tutarı 10,971 TL'dir. Bankalarda bulunan TL mevduatın vade tarihleri 5 Ocak 2018 ve 29 Ocak 2018'dir (31 Aralık 2016: vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı %6.75 ile % 11.2 arasında değişmekte olup tahakkuk eden faiz tutarı 6,545 TL'dir. Vade tarihleri 2 Ocak 2017 ve 10 Ocak 2017'dir).

İşletme'nin 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerler, hazır değerlerden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Hazır değerler	1,406,994	1,439,134
Eksi: Faiz tahakkukları	(10,971)	(6,545)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	1,396,023	1,432,589

4. Ticari alacaklar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Alıcılar	10,443	6,962
Şüpheli ticari alacaklar	39,963	41,910
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı (-)	(39,963)	(41,910)
Ticari Alacaklar	10,443	6,962

İşletme Atak Faktoring A.Ş.'den olan 15,104 TL tutarındaki alacağı için, tahsil kabiliyeti bulunmaması sebebiyle 2017 yılında icra takibi başlatarak karşılık ayırmıştır. İcra takibinin ardından 9 Kasım 2017 itibarıyla Atak Faktoring A.Ş 15,104 TL olan borcunun ödemesini gerçekleştirmiştir. 2017 yılına ait şüpheli alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(41,910)
Dönem içerisinde ayrılan karşılık	(15,104)
Dönem içerisinde tahsil edilen	17,051
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	(39,963)

5. Diğer alacaklar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İşletme'nin diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Mobilya ve demirbaşlar	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Satın alma maliyeti			
1 Ocak 2017 tarihindeki açılış bakiyesi	26,711	4,200	30,911
Alımlar	3,808	-	3,808
Transfer(-)(*)	-	(4,200)	(4,200)
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	30,519	-	30,519
Birikmiş amortismanlar			
1 Ocak 2017 tarihindeki açılış bakiyesi	(9,776)	-	(9,776)
Cari yıl amortismanları	(7,153)	-	(7,153)
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	(16,929)	-	(16,929)
Net defter değeri	13,590	-	13,590

(*) Maddi olmayan duran varlıklara transfer olmuştur.

1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Mobilya ve demirbaşlar	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Satın alma maliyeti			
1 Ocak 2016 tarihindeki açılış bakiyesi	16,414	-	16,414
Alımlar	10,297	4,200	14,497
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	26,711	4,200	30,911
Birikmiş amortismanlar			
1 Ocak 2016 tarihindeki açılış bakiyesi	(3,648)	-	(3,648)
Cari yıl amortismanları	(6,128)	-	(6,128)
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	(9,776)	-	(9,776)
Net defter değeri	16,935	4,200	21,135

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
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

7. Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Haklar	Toplam
Satın alma maliyeti		
1 Ocak 2017 açılış bakiyesi	11,000	11,000
Alımlar	1,680	1,680
Transfer(+)*	4,200	4,200
31 Aralık 2017 itibarıyla kapanış bakiyesi	16,880	16,880
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2017 açılış bakiyesi	(3,362)	(3,362)
Cari yıl itfa payları	(4,219)	(4,219)
31 Aralık 2017 itibarıyla kapanış bakiyesi	(7,581)	(7,581)
Net defter değeri	9,299	9,299

(*) Maddi duran varlıklardan transfer olmuştur.

	Haklar	Toplam
Satın alma maliyeti		
1 Ocak 2016 açılış bakiyesi	6,000	6,000
Alımlar	5,000	5,000
31 Aralık 2016 itibarıyla kapanış bakiyesi	11,000	11,000
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2016 açılış bakiyesi	(667)	(667)
Cari yıl itfa payları	(2,695)	(2,695)
31 Aralık 2016 itibarıyla kapanış bakiyesi	(3,362)	(3,362)
Net defter değeri	7,638	7,638

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
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

8. Ticari borçlar

İşletme'nin 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık tarihleri itibarıyla ticari borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ticari borçlar (*)	214,914	192,591
Toplam	214,914	192,591

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ticari borçlar içerisinde sınıflanan 207.373 TL'lik kısmı, Kredi Kayıt Bürosu ile yapılan sözleşme kapsamında faktöring şirketleri ile bankalar tarafından Kanun kapsamında devir alınan alacaklara ilişkin. fatura bilgileri ve diğer bilgi ve/veya belgelerin toplulaştırılması, kayıt altına alınması, sorgulanması, mükerrerlik kontrolü ve raporlanabilmesine yönelik yazılımın geliştirilmesi, yazılımın kullanacağı sistem ve altyapı kurulumunun gerçekleştirilmesi kapsamında akdedilen sözleşme kaynaklı borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 189,850 TL).

9. Diğer kısa vadeli yükümlülükler

Diğer kısa vadeli yükümlülükler 22,416 TL tutarında ödenecek vergi ve fonlar ve 180 TL personele olan borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 23,740 TL)

10. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin 56,420 TL tutarındaki borçlar ödenecek sosyal güvenlik kesintileri ve vergilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 48,341 TL).

11. Vergi

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Cari kurumlar vergisi karşılığı	-	52,521
Peşin ödenen kurumlar vergisi	(22,588)	(41,060)
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü/(Varlığı)	(22,588)	11,461

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Cari kurumlar vergisi karşılığı	-	(52,521)
Ertelenmiş vergi geliri	4,439	328
Vergi Geliri/(Gideri)	4,439	(52,193)

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalanlara yapılan temettü ödemeleri ikili anlaşma hükümleri saklı olmak üzere %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

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.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

11. Vergi (devamı)

İşletme'nin 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 hesap dönemlerine ait vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Vergi öncesi (zarar) / kar	(50,856)	242,523
Vergi öncesi kar üzerinden hesaplanan vergi	10,171	(48,505)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(5,753)	(3,360)
İlave indirimlerin etkisi	21	(328)
Toplam vergi gideri	4,439	(52,193)

Ertelenmiş vergi

İşletme, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, varlık ve yükümlülüklerin bilançodaki kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasında oluşan geçici farklar üzerinden bilanço tarihi itibarıyla yasalaşmış vergi oranlarını kullanarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oran %20 ve %22'dir (31 Aralık 2016 - %20).

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin bilanço tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hesaplamalarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	Vergilendirilebilir geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Maddi duran ve maddi olmayan duran varlıklar				
amortisman düzeltmesi	(4,817)	(4,306)	(963)	(861)
Kıdem tazminatı karşılığı	31,162	17,311	6,232	3,462
Kullanılmamış izin karşılığı	16,057	14,138	3,533	2,828
Ertelenen vergi varlığı	42,402	27,143	8,802	5,429

12. Sermaye

31 Aralık 2017 itibarıyla İşletme'nin 100,000 TL tutarındaki sermayesi, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği tarafından tahsis edilmiştir.

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

13. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

İşletme'nin 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	14,137	2,122
İzin karşılığı	1,920	12,015
Kapanış bakiyesi (31 Aralık)	16,057	14,137

İşletme'nin 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	31,162	17,311
Toplam	31,162	17,311

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 ile sınırlandırılmıştır (31 Aralık 2016: 4,297.21 TL).

Yükümlülüklerin bugünkü değerinin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

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

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	17,311	7,967
Faiz maliyeti	1,311	478
Hizmet maliyeti	17,873	10,873
Aktüeryal kazanç	(5,333)	(2,007)
Kapanış bakiyesi (31 Aralık)	31,162	17,311

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

14. Satışlar ve satışların maliyeti (-)

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Yurtiçi satışlar (*)	3,156,600	3,000,300
Satışların maliyeti (-) (**)	(2,169,232)	(1,949,682)
Brüt kar	987,368	1,050,618

(*) Yurtiçi satışların, 3,090,850 TL tutarı 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun "Merkezi Fatura Kaydı" başlıklı 43'üncü maddesinde belirtildiği üzere: Faktoring Şirketleri ile bankaların, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri toplulaştıracağı sisteme ilişkin elde edilen merkezi fatura kaydı altyapı katılım bedeli ve merkezi fatura kaydı sistemi (MFKS) hizmet bedelleri ile 61,000 TL tutarı İlan tasarımı projesi için üye tahsilatları ve 4,750 TL tutarı entegratörlük projesi masraf yansıtma gelirinden oluşmaktadır.

(**) Yurtiçi satışların maliyeti, 60.352 TL tutarındaki entegratörlük giderleri ile faktoring şirketleri ile bankalar tarafından Kanun kapsamında devir alınan alacaklara ilişkin, fatura bilgileri ve diğer bilgi ve /veya belgelerin toplulaştırılması, kayıt altına alınması, sorgulanması, mükerrerlik kontrolü ve raporlanabilmesine yönelik yazılımın geliştirilmesi, yazılımın kullanacağı sistem ve altyapı kurulumunun gerçekleştirilmesi kapsamında Kredi Kayıt Bürosu ile Merkezi Fatura Kaydı Sistemine ilişkin yapılan yıllık toplam 2,108,880 TL tutarında olan sözleşmeden kaynaklanmaktadır.

15. Genel yönetim giderleri (-)

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

	Dipnot	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Personel giderleri		(802,876)	(635,274)
Reklam ilan tasarımı gideri		(137,160)	-
Ofis kira gideri		(120,328)	(106,767)
Danışmanlık ve denetim gideri		(36,022)	(59,350)
Muhasebe gideri		(30,706)	(30,300)
Genel ofis gideri		(17,136)	(22,255)
Amortisman ve itfa payı giderleri	6,7	(11,372)	(7,222)
Temsil ve ağırlama giderleri		(9,387)	(18,947)
Seyahat gideri		(8,168)	-
Damga vergisi		(2,582)	(3,006)
Vergi resim harç giderleri		(20)	(20)
Diğer		(16,847)	(7,362)
Toplam		(1,192,604)	(890,503)

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 giderleri	(678,430)	(540,362)
SGK prim ve işsizlik prim işveren payı gideri	(97,078)	(77,775)
Diğer giderler	(27,368)	(17,137)
Toplam	(802,876)	(635,274)

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

16. İlişkili taraf açıklamaları

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

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

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

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

17. Finansman gelirleri

Finansman gelirleri 155,017 TL tutarındaki mevduat faiz gelirlerinden (31 Aralık 2016: 130,003 TL) ve 1 TL tutarındaki kambiyo karlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 102 TL). Faiz gelirleri, 10,971 TL tutarında faiz tahakkuk geliri içermektedir (31 Aralık 2016: 6,545 TL).

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Risk yönetimi amaçları ve prensipleri

İşletme, faaliyetlerinden dolayı, borç ve sermaye piyasası fiyatları, döviz kurları ile faiz oranlarındaki değişimlerin etkileri dahil çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. İşletme'nin risk yönetim programı, mali piyasaların öngörülemezliğine ve değişkenliğine odaklanmakta olup, İşletme'nin 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. İşletme'nin tahsilat riski, esas olarak üyelerinden olan alacaklarından doğabilmektedir.

FINANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADI İŞLETMESİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

31 Aralık 2017 itibarıyla

	DİĞER	TİCARİ	BANKALARDAKİ	FINANSAL
	ALACAKLAR	ALACAKLAR	MEVDUAT	YATIRIMLAR
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	10,443	1,406,247	-
- Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	10,443	1,406,247	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan aksi takdirde 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	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer in teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

31 Aralık 2016 itibarıyla

	DİĞER	TİCARİ	BANKALARDAKİ	FINANSAL
	ALACAKLAR	ALACAKLAR	MEVDUAT	YATIRIMLAR
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	6,962	1,438,128	-
- Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	6,962	1,438,128	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan aksi takdirde 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	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer in teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (devamı)
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

18. 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.

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

31 Aralık 2017	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
Sözleşme uyarınca vadeler					
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	214,914	214,914	214,914	-	-
Toplam	214,914	214,914	214,914	-	-

31 Aralık 2016	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
Sözleşme uyarınca vadeler					
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	192,591	192,591	192,591	-	-
Toplam	192,591	192,591	192,591	-	-

Faiz oranı riski

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

Yabancı para riski

İşletme, döviz cinsinden borçlu veya alacaklı bulunulan meblağların TL'ye çevrilmesinden dolayı kur değişikliklerinden doğan döviz kuru riskine maruz kalmaktadır. İşletme, 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).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

20. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.