

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

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

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

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Finansal Kiralama 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 denetlemiştir 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 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; 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 Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mart 2018
İstanbul, Türkiye

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA 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
Varlıklar			
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	3	3,139,576	3,168,537
Ticari alacaklar	4	248,036	105,433
Diğer dönen varlıklar		989	672
Toplam dönen varlıklar		3,388,601	3,274,642
Duran varlıklar			
Maddi duran varlıklar	5	236,821	77,077
Maddi olmayan duran varlıklar	6	1,168,995	1,134,748
Diğer duran varlıklar		7,975	1,209
Toplam duran varlıklar		1,413,791	1,213,034
Toplam varlıklar		4,802,392	4,487,676

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA 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	7	147,802	216,027
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar	9	34,151	83,061
Dönem karı vergi yükümlülüğü	15	124,592	78,894
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	9	3,331	1,965
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	8	214,288	30,852
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		524,164	410,799
Uzun vadeli yükümlülükler			
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	15	17,676	13,620
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	9	28,326	16,745
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		46,002	30,365
Toplam yükümlülükler		570,166	441,164
Özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye		100,000	100,000
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı giderler		4,072	5,644
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kayıpları)/kazançları		4,072	5,644
Geçmiş yıllar karları/(zararları)		3,940,868	2,819,875
Net dönem karı / (zararı)		187,286	1,120,993
Toplam özkaynaklar		4,232,226	4,046,512
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar		4,802,392	4,487,676

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE 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	10	3,915,666	3,787,950
Satışların maliyeti (-)	10	(1,539,037)	(1,396,746)
Brüt kar		2,376,629	2,391,204
Genel yönetim giderleri (-)	11	(822,670)	(678,895)
Diğer faaliyet gelirleri		18,207	-
Diğer faaliyet giderleri (-)	12	(1,405,341)	(486,478)
Faaliyet kar/zararı		166,825	1,225,831
Finansman gelirleri	13	440,421	301,376
Finansman giderleri (-)		(37,510)	(4,469)
Vergi öncesi kar/zarar		569,736	1,522,738
Vergi gelir / (gideri)			
- Dönem vergi geliri/(gideri)	15	(378,001)	(401,750)
- Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	15	(4,449)	5
Net dönem kar/(zararı)		187,286	1,120,993
Diğer kapsamlı gider			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar			
- Tanımlanmış fayda planları aktüeryal (kayıp)/kazanç fonu	9	(1,965)	7,224
- Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	15	393	(1,445)
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar		-	-
Diğer kapsamlı gelir/(gider), net		(1,572)	5,779
Toplam kapsamlı gelir/(gider)		185,714	1,126,772

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FINANSAL KIRALAMA FAKTORİNG VE FINANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KIRALAMA İKTİSADİ İŞLETMESİ
1 Ocak - 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim 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	(134)	3,098,976	(279,101)	2,919,741
Transferler	-	-	(3,098,976)	3,098,976	-
Net dönem karı/(zararı)	-	-	1,120,993	-	1,120,993
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	-	5,778	-	-	5,778
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	-	5,778	1,120,993	-	1,126,771
31 Aralık 2016 itibarıyla bakiye	100,000	5,644	1,120,993	2,819,875	4,046,512
1 Ocak 2017 itibarıyla bakiye	100,000	5,644	1,120,993	2,819,875	4,046,512
Transferler	-	-	(1,120,993)	1,120,993	-
Net dönem karı/(zararı)	-	-	187,286	-	187,286
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	-	(1,572)	-	-	(1,572)
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	-	(1,572)	187,286	-	185,714
31 Aralık 2017 itibarıyla bakiye	100,000	4,072	187,286	3,940,868	4,232,226

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
	Notlar		
İşletme faaliyetlerinden nakit akışları			
Net dönem karı		187,286	1,120,993
Dönem karı ile işletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişleri mutabakatı için gerekli düzeltmeler			
Amortisman ve itfa payları	5,6	108,743	96,937
Faiz geliri	13	(411,678)	(300,541)
Kıdem tazminatı karşılığı	9	9,616	13,632
İzin karşılığı	9	1,366	765
Vergi ile ilgili düzeltmeler	15	382,450	401,745
İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet karı			
		277,783	1,333,531
Ticari alacaklardaki değişim	4	(142,603)	111,786
Diğer dönen varlıklardaki değişim		(317)	(142)
Diğer duran varlıklarla ilgili değişim		(6,766)	(981)
Ticari borçlardaki değişim	7	(68,225)	93,846
Çalışanlara sağlanan borçlardaki değişim	9	(48,910)	43,007
Diğer borçlar ve diğer yükümlülüklerdeki değişim	8	183,436	(57,509)
Ödenen vergi	15	(332,303)	(538,029)
Esas faaliyetlerden sağlanan net nakit			
		(137,905)	985,510
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Alınan faizler	13	398,516	292,532
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	6	(381,677)	(235,226)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık satımından elde edilen nakit girişleri	6	78,943	-
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit			
		95,782	57,306
Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit			
		-	-
Nakit hareketlerindeki net değişim		(42,123)	1,042,816
Dönem başı nakit ve nakit benzeri değerler	3	3,150,288	2,107,472
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri değerler			
	3	3,108,165	3,150,288

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA İKTİSADİ İŞLETMESİ

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

1. İşletme'nin organizasyonu ve faaliyet konusu

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. 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 Finansal Kiralama 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 3’tür (31 Aralık 2016 çalışan sayısı 3’tür.).

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.

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 Finansal Kiralama İktisadi İşletmesi 27 Şubat 2014 tarihli ticaret sicil gazetesinde tescilli ilan edilerek kurulmuştur. İktisadi İşletme'nin amaç ve konusu aşağıdaki gibidir:

- İşletmenin 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 21 ve 22 inci maddelerinde belirtilen tescil işlemleri ile ilgili sistemin kurulması için gerekli yatırımları yapmak,
- Sistemin düzenli şekilde işletilmesine yönelik personel ve işletme harcamalarını yapmak,
- Yapılan tescil işlemleri ile ilgili hizmet geliri elde etmeye yönelik her türlü faaliyette bulunmak,
- Tescil işlemleri ile ilgili eğitim, konferans, yayın ve danışmanlık hususlarında faaliyette bulunmak,
- Faaliyetleri sonucu tahsil ettiği gelirleri uygun görülen banka hesaplarında tutup yatırım olarak değerlendirmek, yetkili olmak.

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 kurullarının ve düzenleyici kurumların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA 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

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 FİNANSAL KİRALAMA 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)

Yayınlanan 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 ayırttırma 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 uygulanmasına, 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 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.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA 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 FİNANSAL KİRALAMA 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 karşılığından 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	5-15

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

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA 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 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 (“Çalışanlara Sağlanan Faydalar”), 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 varsayılar 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

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.

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 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 FİNANSAL KİRALAMA 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 FİNANSAL KİRALAMA 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 hesaplarken, 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 FİNANSAL KİRALAMA 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	440	580
Banka		
- Vadesiz mevduatlar	21,100	38,133
- Vadeli mevduatlar	3,118,036	3,129,824
Toplam	3,139,576	3,168,537

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bankada bulunan vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı % 6 ile % 14.50 arasında değişmekte, tahakkuk eden faiz tutarı 31,411 TL'dir. Bankalarda bulunan TL mevduatın vade tarihleri 2 Ocak 2018 ile 5 Ocak 2018 arasında değişmektedir (31 Aralık 2016: % 6,8, % 11,2, faiz tutarı:18,249 TL, vade 2 Ocak 2017 ile 10 Ocak 2017).

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	3,139,576	3,168,537
Eksi: Faiz tahakkukları	(31,411)	(18,249)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	3,108,165	3,150,288

4. Ticari alacaklar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Tescil işlemlerinden alacaklar	248,036	105,433
Toplam	248,036	105,433

Ticari alacaklar, 248,036 TL tutarındaki leasing sözleşme tescil işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 105,433 TL). Kanun'un 21. ve 22. maddeleri uyarınca finansal kiralama iktisadi işletmesi yurtiçinde ve yurtdışında yapılan finansal kiralama sözleşmeleri'nin tescillerini gerçekleştirmektedir. 9 Şubat 2015 tarihinden itibaren Merkezi Kayıt Kuruluşu ile yapılan iş birliği sonucunda, finansal kiralama sözleşmelerinin tescil işlemleri Finansal Kiralama İktisadi İşletme tarafından yapılmaya başlanmıştır.

Yurt içinde yapılan finansal kiralama sözleşmeleri'nin tescili

Kanun'un 22. Maddesi gereği, kendilerine ait özel sicili bulunmayan taşınır mallara ait finansal kiralama sözleşmeleri Finansal Kurumlar Birliği tarafından tutulacak özel sicile tescil edilir. Taşınmaz mallara ilişkin sözleşmeler taşınmazın bulunduğu tapu kütüğünün şerhler hanesine, kendilerine mahsus özel sicili bulunan taşınır mallara dair sözleşmeler bu malların kayıtlı oldukları sicile tescil ve şerh olunur ve kiralayan tarafından ayrıca Birlik'e bildirilir.

Yurt dışından yapılan finansal kiralama sözleşmeleri'nin tescili

Kanun'un 21. Maddesi gereği yurt dışından yapılacak finansal kiralama sözleşmeleri Finansal Kurumlar Birliği tarafından tescil edilir.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA İKTİSADİ İŞLETMESİ

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

5. Maddi Duran Varlıklar

	Demirbaşlar	Toplam
Satın alma maliyeti		
1 Ocak 2017 açılış bakiyesi	86,455	86,455
Alımlar	251,686	251,686
Çıkışlar (-)	(78,943)	(78,943)
31 Aralık 2017 itibarıyla kapanış bakiyesi	259,198	259,198
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2017 açılış bakiyesi	(9,378)	(9,378)
Cari yıl amortismanlar	(12,999)	(12,999)
31 Aralık 2017 itibarıyla kapanış bakiyesi	(22,377)	(22,377)
Net defter değeri	236,821	236,821
	Demirbaşlar	Toplam
Satın alma maliyeti		
1 Ocak 2016 açılış bakiyesi	7,512	7,512
Alımlar	78,943	78,943
31 Aralık 2016 itibarıyla kapanış bakiyesi	86,455	86,455
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2016 açılış bakiyesi	(921)	(921)
Cari yıl amortismanlar	(8,457)	(8,457)
31 Aralık 2016 itibarıyla kapanış bakiyesi	(9,378)	(9,378)
Net defter değeri	77,077	77,077

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

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA 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 olmayan duran varlıklar

	Haklar	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Toplam
Satın alma maliyeti			
1 Ocak 2017 açılış bakiyesi	1,256,283	50,000	1,306,283
Alımlar	129,991	-	129,991
31 Aralık 2017 itibarıyla kapanış bakiyesi	1,386,274	50,000	1,436,274
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2017 açılış bakiyesi	(166,535)	(5,000)	(171,535)
Cari yıl itfa payları	(85,744)	(10,000)	(95,744)
31 Aralık 2017 itibarıyla kapanış bakiyesi	(252,279)	(15,000)	(267,279)
Net defter değeri	1,133,995	35,000	1,168,995

	Haklar	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Toplam
Satın alma maliyeti			
1 Ocak 2016 açılış bakiyesi	1,150,000	-	1,150,000
Alımlar	106,283	50,000	156,283
31 Aralık 2016 itibarıyla kapanış bakiyesi	1,256,283	50,000	1,306,283
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2016 açılış bakiyesi	(83,055)	-	(83,055)
Cari yıl itfa payları	(83,480)	(5,000)	(88,480)
31 Aralık 2016 itibarıyla kapanış bakiyesi	(166,535)	(5,000)	(171,535)
Net defter değeri	1,089,748	45,000	1,134,748

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

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA 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. Ticari borçlar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Satıcılara borçlar(*)	147,802	216,027
Toplam	147,802	216,027

(*) 147,802 TL'lik bakiyenin 138,904 TL'lik kısmı Merkezi Kayıt Kuruluşu'na (MKK) olan borç tutarından oluşmaktadır. İşletme, sözleşme tescil sistemi için MKK ile beraber çalışmaktadır. Her ay ödenen hosting bedellerinden oluşmaktadır. İlişkili olmayan taraflara ticari borçların ortalama vadeleri 30 günden azdır.

8. Diğer kısa vadeli yükümlülükler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla diğer kısa vadeli yükümlülükler 25,054 TL tutarındaki mükellef sıfatıyla ödenecek KDV den, 1,366 TL tutarındaki sorumlu sıfatıyla ödenecek KDV, 179,819 TL kar payı stopaj kesintisi tutarı, 25 TL iş avansları ve 8,024 Gider Tahakkukların'dan oluşmaktadır (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla diğer kısa vadeli yükümlülükler 29,680 TL tutarındaki mükellef sıfatıyla ödenecek KDV den, 186 TL tutarındaki sorumlu sıfatıyla ödenecek kdv den ve 986 TL tutarındaki damga vergisinden oluşmaktadır).

9. Çalışanlara sağlanan faydalar

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar; ödenecek sosyal sigorta primlerinden, çalışanlar adına ödenen gelir vergilerinden oluşmaktadır. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar izin karşılıklarından oluşmaktadır. Çalışanlara sağlanan 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 sınırlanmıştır (31 Aralık 2016: 4,297.21 TL).

İşletme, 31 Aralık 2017 itibarıyla 28,326 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2016: 16,745 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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla son eren yıla ait kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Açılış bakiyesi(1 Ocak)	16,745	10,336
Faiz maliyeti	1,803	1,114
Hizmet maliyeti	7,813	12,519
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	1,965	(7,224)
Kapanış bakiyesi(31 Aralık)	28,326	16,745

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla son eren yıla ait izin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Açılış bakiyesi(1 Ocak)	1,965	1,200
İzin karşılığı	1,366	765
Kapanış bakiyesi(31 Aralık)	3,331	1,965

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA İKTİSADİ İŞLETMESİ

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

10. Hasılat

	1 Ocak 31 Aralık 2017	1 Ocak 31 Aralık 2016
Yurtdışı tescil ücret gelirleri	20,000	39,000
Yurtiçi tescil ücret gelirleri	3,816,723	3,748,950
Diğer gelirler(*)	78,943	-
Net satışlar	3,915,666	3,787,950
Satışların maliyeti (-)	(1,539,037)	(1,396,746)
Brüt kar	2,376,629	2,391,204

(*) Diğer gelirler hesabındaki bakiye sabit kıymet satış karı tutarından oluşmaktadır.

11. Genel yönetim giderleri

	1 Ocak 31 Aralık 2017	1 Ocak 31 Aralık 2016
Personel giderleri	(561,976)	(454,345)
Kira giderleri	(120,328)	(106,767)
Danışmanlık ve denetim gideri	(84,476)	(51,631)
Genel ofis giderleri	(18,866)	(23,191)
Damga vergisi	(16,307)	(3,485)
Temsil ve ağırlama giderleri	(4,208)	(3,414)
Amortisman giderleri	(1,968)	(1,618)
Diğer giderler	(14,541)	(24,303)
Kargo ve nakliye giderleri	-	(10,141)
Toplam	(822,670)	(678,895)

Personel giderleri

	1 Ocak 31 Aralık 2017	1 Ocak 31 Aralık 2016
Personel maaş giderleri	(458,504)	(373,363)
SGK prim ve işsizlik prim işveren payı gideri	(65,878)	(56,108)
Diğer giderler	(37,594)	(24,874)
Toplam	(561,976)	(454,345)

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA İKTİSADİ İŞLETMESİ

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

12. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak 31 Aralık 2017	1 Ocak 31 Aralık 2016
Anadolu turu gideri (*)	(326,133)	-
Stopaj gideri	(179,819)	(52,159)
Arama konferansı gideri (**)	(179,189)	-
Reklam ilan ve tasarım gideri	(161,070)	(81,184)
Seyahat gideri	(159,789)	(55,717)
Hatıra ormanı bağış gideri	(143,391)	(138,750)
Lease europe üyelik aidat gideri	(66,300)	-
Sabit kıymet satış zararları	(63,155)	-
Algı araştırması gideri	(61,360)	(61,360)
Organizasyon gideri	(52,128)	(80,058)
Temsil gideri	(13,007)	-
Uludağ zirvesi katılım gideri	-	(17,250)
Toplam	(1,405,341)	(486,478)

(*) Anadolu Turu Leasing sektörünün tanıtılması için Habertürk ile yapılan ortak bir projedir. Proje kapsamında Kahramanmaraş, Konya ve Manisa'da. leasing sektöründen yetkililer ile KOBİ'ler bir araya getirilerek sektörün gelişimi ve tanıtılması sağlanmaktadır.

(**) 24-26 Şubat 2017 tarihleri arasında Sapanca'da düzenlenen "Leasing" üzerine geliştirilebilecek konuların tespit edilmesi, çalışma gruplarının oluşturulması, çalışmalarda çıkan sonuçların değerlendirilerek rapor haline getirilmesi çerçevesince organize edilen konferans için yapılan harcamaları içermektedir.

13. Finansman gelirleri

Finansman gelirleri 411,678 TL (31 Aralık 2016: 300,541 TL) tutarındaki mevduat faiz gelirlerinden ve 28,743 TL tutarındaki kur farkı gelirlerinden oluşmaktadır. Mevduat faiz gelirleri, 31,411 TL (31 Aralık 2016: 18,249 TL) tutarında faiz tahakkuk gelirini içermektedir.

14. 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 ticari borçlar 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.

15. Vergi

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Cari kurumlar vergisi karşılığı	378,001	401,750
Peşin ödenen kurumlar vergisi	(253,409)	(322,856)
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü/(Varlığı)	124,592	78,894

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 dağıtımı 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.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA İKTİSADİ İŞLETMESİ

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

15. Vergi (devamı)

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

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 yasallaşmış 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	(120,364)	(86,808)	(24,073)	(17,362)
Kıdem tazminatı karşılığı	28,326	16,745	5,665	3,349
Kullanılmamış izin karşılığı	3,331	1,965	732	393
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(88,707)	(68,098)	(17,676)	(13,620)

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla sona eren yıllara ait ertelenmiş verginin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Açılış bakiyesi	13,620	12,180
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	4,449	(5)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	(393)	1,445
Kapanış bakiyesi	17,676	13,620

İşletme’nin 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 hesap dönemlerine ait vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Dönem vergi gideri	(378,001)	(401,750)
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(4,449)	5
Toplam vergi gideri	(382,450)	(401,745)

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 kar	569,736	1,522,738
Vergi öncesi kar üzerinden hesaplanan vergi	(113,947)	(304,548)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(268,503)	(97,197)
Toplam vergi gideri	(382,450)	(401,745)

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA 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. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.

17. 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 yönetimi bu riskleri, her anlaşmada bulunan karşı taraf için ortalama riski kısıtlayarak ve gerektiği takdirde teminat alarak karşılamaktadır. İşletme'nin tahsilat riski, esas olarak üyelerinden olan sözleşme tescil alacaklarından doğabilmektedir.

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FINANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FINANSAL KİRALAMA İKTİSADI İŞLETMESİ

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

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

31 Aralık 2017 itibarıyla	DİĞER alacaklar	Ticari alacaklar	Bankalardaki mevduat	Finansal yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	248,036	3,139,136	-
- Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	248,036	3,139,136	-
B. Koşulları yeniden görüşülmesi bulunan aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net 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 teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

31 Aralık 2016 itibarıyla

31 Aralık 2016 itibarıyla	DİĞER Alacaklar	Ticari alacaklar	Bankalardaki Mevduat	Finansal yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	105,433	3,167,956	-
- Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	105,433	3,167,956	-
B. Koşulları yeniden görüşülmesi bulunan aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net 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 teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FİNANSAL KİRALAMA İKTİSADİ İŞLETMESİ

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

17. 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

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	147,802	147,802	147,802	-	-
Toplam	147,802	147,802	147,802	-	-

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	216,027	216,027	216,027	-	-
Toplam	216,027	216,027	216,027	-	-

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).