

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği

31 Aralık 2018
Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Bireysel Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği

İçindekiler	<u>Sayfa</u>
Bireysel finansal tablolar hakkında bağımsız denetçi raporu	
Bireysel finansal durum tablosu	1 - 2
Bireysel kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	3
Bireysel özkaynak değişim tablosu	4
Bireysel nakit akış tablosu	5
Bireysel finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlar	6 - 22



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 Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği'nin ("Birlik") 31 Aralık 2018 tarihli bireysel finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; bireysel kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, bireysel özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki bireysel finansal tablolar, Birlik'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait bireysel finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS") 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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler 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'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.



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 Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği'nin ("Birlik") 31 Aralık 2018 tarihli bireysel finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; bireysel kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, bireysel özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki bireysel finansal tablolar, Birlik'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait bireysel finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS") 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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler 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'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.



Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Birlik'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Birliği tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece Birliğin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Birlik'in 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir 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 teşkil edecek 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.
- Birlik'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Birlik'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının 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 Birlik'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Birlik'in 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin ve finansal tablolarının TTK ile Birlik esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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



Ali Teğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mart 2019
İstanbul, Türkiye

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA BİREYSEL****FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
	Notlar	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Varlıklar			
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	3	6,004,651	5,781,236
Ticari alacaklar	4	20,000	-
Diğer dönen varlıklar	5	17,251	15,679
Toplam dönen varlıklar		6,041,902	5,796,915
Duran varlıklar			
Bağlı ortaklıklar	8	305,000	305,000
Maddi duran varlıklar	6	233,631	569,163
Maddi olmayan duran varlıklar	7	21,786	61,324
Toplam duran varlıklar		560,417	935,487
Toplam varlıklar		6,602,319	6,732,402

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA BİREYSEL****FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
	Notlar	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Yükümlülükler ve Özkaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Ticari borçlar	9	91,498	120,055
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar	10	148,654	104,497
Ertelenmiş gelirler	12	2,268,667	1,906,000
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	10	145,713	76,175
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	11	60,200	16,102
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		2,714,732	2,222,829
Uzun vadeli yükümlülükler			
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	10	216,378	133,254
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		216,378	133,254
Toplam yükümlülükler		2,931,110	2,356,083
Özkaynaklar			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı giderler		(103,907)	(52,689)
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kayıpları)/kazançları		(103,907)	(52,689)
Geçmiş yıllar karları/(zararları)		4,429,008	5,628,256
Net dönem zararı		(653,892)	(1,199,248)
Toplam özkaynaklar		3,671,209	4,376,319
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar		6,602,319	6,732,402

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
Kar veya zarar kısmı	Notlar	1 Ocak - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Hasılat	13	7,121,167	5,694,667
Brüt kar		7,121,167	5,694,667
Genel yönetim giderleri	14	(8,954,047)	(7,727,099)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	15	58,124	3,100
Esas faaliyetlerden diğer giderler	16	(25,834)	(29,750)
Faaliyet karı / zararı		(1,800,590)	(2,059,082)
Finansman gelirleri	17	1,209,170	875,422
Finansman giderleri (-)	17	(62,472)	(15,588)
Net dönem karı / zararı		(653,892)	(1,199,248)
Diğer kapsamlı gelir		-	-
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar			
- Tanımlanmış fayda planları aktüeryal kazanç fonu (*)	10	(51,218)	(57,615)
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar		-	-
Diğer kapsamlı gider, net		(51,218)	(57,615)
Toplam kapsamlı gelir/(gider)		(705,110)	(1,256,863)

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

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 Ocak - 31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
BİREYSEL ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Geçmiş yıllar Karları / Zararları	Özkaynaklar toplamı
	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Net dönem karı / (zararı)				
1 Ocak 2017 itibarıyla bakiyeler	4,926	(503,539)	6,131,795	5,633,182		
Transferler	-	503,539	(503,539)	-		
Net dönem karı / (zararı)	-	(1,199,248)		(1,199,248)		
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	(57,615)	-	-	(57,615)		
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	(57,615)	(1,199,248)	-	(1,256,863)		
31 Aralık 2017 itibarıyla bakiye	(52,689)	(1,199,248)	5,628,256	4,376,319		
1 Ocak 2018 itibarıyla bakiyeler	(52,689)	(1,199,248)	5,628,256	4,376,319		
Transferler	-	1,199,248	(1,199,248)	-		
Net dönem karı / (zararı)	-	(653,892)	-	(653,892)		
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	(51,218)	-	-	(51,218)		
Toplam kapsamlı gider	(51,218)	(653,892)	-	(705,110)		
31 Aralık 2018 itibarıyla bakiye	(103,907)	(653,892)	4,429,008	3,671,209		

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(4)

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ**1 OCAK - 31 Aralık 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****BİREYSEL NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

		Cari dönem	Önceki dönem	
		Bağımsız	Bağımsız	
		denetimden	denetimden	
		geçmiş	geçmiş	
		1 Ocak -	1 Ocak -	
	Notlar	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	
İşletme faaliyetlerinden nakit akışları				
Net dönem zararı		(653,892)	(1,199,248)	
Dönem karı ile işletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişleri mutabakatı için gerekli düzeltmeler:				
Ertelenmiş masraf iştirak payları	12	362,667	57,333	
Amortisman ve itfa payları	6,7	405,266	400,787	
Kıdem tazminatı karşılığı	10	31,906	28,543	
İzin karşılığı	10	69,538	45,302	
Şüpheli alacak karşılığı	4	(15,250)	(46,750)	
Faiz geliri	17	(1,209,170)	(875,422)	
İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet karı		(1,008,935)	(1,589,455)	
Ticari alacaklardaki değişim	4	(4,750)	46,750	
Diğer dönen varlıklardaki değişim	5	(1,572)	(1,294)	
Ticari borçlardaki değişim	9	(28,557)	53,370	
Çalışanlara sağlanan borçlardaki değişim	10	44,157	10,852	
Diğer borçlar ve diğer yükümlülüklerdeki değişim	11	44,098	9,115	
Esas faaliyetlerden sağlanan net nakit		(955,559)	(1,470,662)	
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları				
Alınan faizler	17	1,283,326	752,814	
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	6,7	(30,196)	(12,968)	
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit		1,253,130	739,846	
Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit		-	-	
Nakit hareketlerindeki net değişim		297,571	(730,816)	
Dönem başı nakit ve nakit benzeri değerler	3	5,621,777	6,352,593	
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri değerler		3	5,919,348	5,621,777

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

1. Birlik'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Birlik'in organizasyonu:

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

Birlik, Kanun'un 40. Maddesi uyarınca 25 Temmuz 2013 tarihinde Birlik Statü'sünün (Statü) Resmi Gazete'de yayımlanması ile kurulmuştur. Birlik Geçici yönetim kurulu Finansal Kiralama Derneği, Faktoring Derneği ve Tüketici Finansmanı Şirketleri Derneği'nin yönetim kurulu üyelerinin bir araya gelmesi ile oluşturulmuş, daha sonra 22 Ekim 2013 tarihinde gerçekleştirilen ilk Genel Kurul toplantısında asıl Yönetim Kurulu 3 yıl için seçilmiştir. Ardından 10 Mayıs 2016 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısı ile yeni dönem Yönetim Kurulu 3 yıl için seçilerek görevi devralmıştır.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği ("Birlik") Türkiye'de faaliyet göstermekte olup Yönetim Merkezi; Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Bahar Sokak, No:13 River Plaza Kat:18 Ofis No: 48-49 34394 Şişli, İstanbul, Türkiye adresinde bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla çalışan sayısı 16'dır (31 Aralık 2017: 14).

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

Faaliyet konusu:

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

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

Birlik bu amacı gerçekleştirmek için aşağıdaki görevleri yürütür:

- Sektörlerin ve ilgili mesleklerin geliştirilmesine yönelik politikalar oluşturmak ve kararlar almak,
- Şirketlerin uyacakları meslek ilkeleri ve standartlarını belirlemek,
- Meslek ilkelerini ve etik ilkeleri belirlemek suretiyle şirketlerin birlik ve mesleğin gerektirdiği vakar ve disiplin içinde ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamak,
- İlgili mevzuat uyarınca alınan kararlar ile Kurum'ca alınması istenilen tedbirleri şirketlere bildirmek,
- Rekabetçi ortamın korunması amacıyla gerekli tedbirleri almak,
- Yurt içinde ve yurt dışında sektörleri temsil etmek, tanıtmak ve bu konuda kamuoyunu aydınlatmak için çalışmalarda bulunmak,
- Ekonomi, mali sektör ve kendi sistemindeki yurt içi ve yurt dışı gelişmeleri izleyerek toplayacağı bilgileri üyelerine ve ilgililere ulaştırmak,
- Şirket ve sektörlerle ilgili olan konularda resmi makam ve kuruluşlara genel mahiyette istişari mütalaa vermek,
- Şirketler arası ilişkilerde mesleki dayanışmayı güçlendirecek kararlar almak,
- Üyeleri arasında ortak projelere ilişkin iş birliğini temin etmek,
- Şirket ve sektörlerin gizlilik niteliği taşımayan istatistiklerini toplamak ve kamuoyuna duyurmak,
- Sektörle ilgili düzenlemeleri takip etmek ve bu düzenlemeleri şirketlere duyurmak,
- İlgili mevzuat çerçevesinde şirketlerin ilan ve reklamlarda uyacakları esasları belirlemek,
- Alınan karar ve tedbirlerin uygulanmasını takip etmek, bunlara zamanında ve tam olarak uymayan şirketler hakkında Kanun kapsamında idari para cezası kararı vermek,
- Sektörlerle ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb, eğitim programları düzenlemek,
- Şirketlerin ortak menfaatlerini ilgilendiren konularda Yönetim Kurulu kararına istisnaden dava açmak,
- Kurumca alınması istenen tedbirleri almak,
- Finansal kiralama sözleşmelerinin tutulacak özel sicile tesciline ilişkin usul ve esasları Kurul'un uygun görüşünü alarak belirlemek,
- Faktoring şirketleri ile bankaların, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri, Risk Merkezi nezdinde ve Birlik'in uygun göreceği bir şekilde toplulaştırmak, bilgilerin paylaşımına ilişkin usul ve esasları belirlemek,
- Mevzuatla verilen diğer görevleri yapmaktır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

A. Sunuma ilişkin temel esaslar

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"lere) uygunluk beyanı

Birlik'in finansal tabloları, TFRS'lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, KGK tarafından 20 Mayıs 2013 tarihinde yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan TMS Taksonomisi'ne uygun olarak sunulmuştur.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bağımsız denetime tabi olan şirketlerden, KGK'nın TMS Uygulama Kapsamına ilişkin Kurul Kararı uyarınca TFRS'leri uygulamak zorunda olmayanlar işletmeler de isteğe bağlı olarak finansal tablolarını TFRS'lere uygun olarak hazırlayabilirler. Bu kapsamda, Birlik yönetimi 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarının TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Birlik Yönetimi tarafından 15 Mart 2019 tarihinde onaylanmış, düzenlenecek ilk Genel Kurul Toplantısında onaya sunulacaktır. Mevzuat çerçevesinde Birlik'in yetkili kurullarının ve düzenleyici kurumların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

Uygulanan muhasebe standartları

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

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

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan bireysel finansal tablolarda Birlik'in bağlı ortaklıkları konsolide edilmemiştir. Birlik'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla TMS'ye uygun konsolide finansal tabloları ayrıca hazırlanmış ve denetlenmiş olup; 15 Mart 2019 tarihli denetim raporumuzda söz konusu finansal tablolar üzerinde olumlu görüş sunulmuştur. Dolayısıyla ilişikteki özel amaçlı bireysel finansal tablolar, Birlik'in 31 Aralık 2018 tarihindeki finansal durumu ve aynı tarihte sona eren yıla ait finansal performansını ve nakit akışları hakkında kapsamlı bilgi edinilebilmesi açısından, Birlik'in konsolide finansal tablolarıyla birlikte incelenmelidir.

Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

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

Netleştirme / mahsup

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

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devam)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmeye birlikte Birlik tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

TFRS 16 Kiralamalar

KGK tarafından TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayımlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinin düzenlendiği mevcut TMS 17 “Kiralama İşlemleri” Standardının, TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi” ve TMS Yorum 15 “Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler” yorumlarının yerini almakta ve TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. TFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olmakla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. Birlik, TFRS 16 Kiralamalar’ın uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS Yorum 23 Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler

KGK tarafından 24 Mayıs 2018’de gelir vergilerinin hesaplanmasına ilişkin belirsizliklerin finansal tablolara nasıl yansıtılacağını belirlemek üzere TFRS Yorum 23 “Gelir Vergisi Uygulamalarına 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. TMS 12 “Gelir Vergileri”, cari ve ertelenmiş verginin nasıl hesaplanacağına açıklık getirmekle birlikte, ancak bunlara ilişkin belirsizliklerin etkilerinin finansal tablolara nasıl yansıtılacağına yönelik rehberlik sağlamamaktadır. TFRS Yorum 23, gelir vergilerinin muhasebeleştirilmesinde gelir vergilerine ilişkin belirsizliğin etkilerinin finansal tablolara nasıl yansıtılacağını açıklığa kavuşturmak suretiyle TMS 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, TFRS Yorum 23’ün uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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 doğrusal amortisman yönteminin kullanılmasıyla ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden gider yazmak üzere hesaplanmaktadır:

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

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

(d) Maddi olmayan duran varlıklar

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

	<u>Yıllar</u>
Haklar	3-5

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

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(e) Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

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

İskonto oranı emeklilik taahhütlerinin vadeleri ile uyumlu dönemler için ve taahhüt edilen yükümlülüklerin ödenmesinde kullanılacak para birimi cinsinden tahmin edilmiş olup 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 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, Birlik’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.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(f) Faiz gelirleri/giderleri

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

(g) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Birlik, Kurumlar Vergisi ve Katma Değer Vergisi mükellefi değildir. Bununla birlikte, Birlik'in yaptığı sözleşmelere ilişkin olarak damga vergisi ile sorumlu sıfatıyla ödenecek KDV mükellefiyeti bulunmaktadır.

Birlik, KDV Genel Uygulama Tebliği “2.1.3. Kısmi Tevkifat Uygulaması” başlıklı bölümde yer alan “belirli alıcılar” sınıfına girmesi nedeniyle de kısmi tevkifat uygulaması kapsamına girmektedir.

(h) Kur değişiminin etkileri

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

(i) Ticari borçlar

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

(j) Bilanço tarihinden sonraki olaylar

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

(k) Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Birlik'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve notlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Birlik'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.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(I) İlişkili taraflar (devamı)

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

- (i) İşletme ve işletme'nin aynı grubun üyesi olması halinde,
- (ii) İşletme'nin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- (iii) her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- (iv) işletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
- (v) İşletme'nin, işletme'nin ya da işletme ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde (işletme'nin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de işletme 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

Masraf iştirak payı ve giriş aidatı

Giriş aidatı gelirleri ilgili sektör bütçesine tahsis edilmek üzere şirketlerin bir defa için verecekleri ve tutarı Birlik Yönetim Kurulu tarafından saptanacak ücretlerden oluşmaktadır. Masraf iştirak payları ise, yapılacak bütçeler sonrası ortaya çıkan, tutarı Birlik Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve Genel Kurul tarafından onaylanan Birlik ve sektör masraflarına katılım ücretlerinden oluşmaktadır.

Gelirler, hizmetin verilmesi, hizmet ile ilgili risk ve faydaların transferlerinin yapılmış olması, gelir tutarının güvenilir şekilde belirlenebilmesi ve işlemle ilgili ekonomik faydaların Birlik'e akmasının muhtemel olması üzerine alınan veya alınabilecek bedelin gerçeğe uygun değeri üzerinden tahakkuk esasına göre kayıtlara alınır.

Giriş aidatları üyelik işlemi tamamlandığında, masraf iştirak payları ise ilgili olduğu hizmet dönemini takiben hizmetin ifası ile gelir tablosuna yansıtılır.

C. Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

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

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

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

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

3. Nakit ve nakit benzerleri

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kasa	1,225	2,568
Banka		
- Vadesiz mevduatlar	13,782	6,748
- Vadeli mevduatlar(*)	5,989,644	5,771,920
Toplam	6,004,651	5,781,236

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bankada bulunan vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı %21.50 ile %24 arasında değişmekte, tahakkuk eden faiz tutarı 85,303 TL'dir. Bankalarda bulunan TL mevduatın vade tarihleri 2 Ocak 2019 ile 19 Şubat 2019 arasında değişmektedir (31 Aralık 2017: Faiz oranları %8 ile %15, tahakkuk eden faiz tutarı 159,459 TL, vade tarihleri 2 Ocak 2018 - 29 Ocak 2018).

Nakit akımı tablosuna baz olan hazır değerler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Hazır değerler	6,004,651	5,781,236
Eksi: Faiz tahakkukları	(85,303)	(159,459)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	5,919,348	5,621,777

4. Ticari alacaklar

2018 ve 2017 yıllarına ait ticari alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Alıcılar	20,000	-
Şüpheli ticari alacaklar	196,765	181,515
Şüpheli alacaklar karşılığı	(196,765)	(181,515)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	20,000	-

2018 ve 2017 yıllarına ait şüpheli alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(181,515)	(134,765)
Dönem içerisinde ayrılan karşılık (*)	(15,250)	(46,750)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	(196,765)	(181,515)

(*) Birlik, Atak Faktoring'den 2017 yılından olan 46,750 TL tutarındaki masraf iştirak payı alacağını 2018'de tahsil etmiştir. Merkez Faktoring'ten olan 62,000 TL tutarındaki masraf iştirak payı alacağı için icra takip süreci başlatarak karşılık ayırmıştır.

5. Diğer dönen varlıklar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla diğer dönen varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	16,117	14,006
Verilen avanslar	1,134	1,673
Toplam	17,251	15,679

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

6. Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
Satın alma maliyeti			
1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bakiyesi	396,135	1,420,231	1,816,366
Alımlar	29,183	-	29,183
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	425,318	1,420,231	1,845,549
Birikmiş amortismanlar			
1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bakiyesi	(250,057)	(997,146)	(1,247,203)
Cari yıl amortismanları	(79,925)	(284,790)	(364,715)
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	(329,982)	(1,281,936)	(1,611,918)
Net defter değeri	95,336	138,295	233,631

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla rehin ve blokaj yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur). Amortisman giderleri genel yönetim giderlerinde takip edilmektedir.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

7. Maddi olmayan duran varlıklar

	Haklar	Toplam
Satın alma maliyeti		
1 Ocak 2018 açılış bakiyesi	205,031	205,031
Alımlar	1,013	1,013
31 Aralık 2018 itibarıyla kapanış bakiyesi	206,044	206,044
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2018 açılış bakiyesi	(143,707)	(143,707)
Cari yıl itfa payları	(40,551)	(40,551)
31 Aralık 2018 itibarıyla kapanış bakiyesi	(184,258)	(184,258)
Net defter değeri	21,786	21,786

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla rehin ve blokaj yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur). İtfa giderleri genel yönetim giderlerinde takip edilmektedir.

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

8. Bağlı ortaklıklar

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

İktisadi işletmelerin faaliyet konusu sırasıyla,

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Birlik'in bağlı ortaklıkları olan iktisadi işletmeler aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Pay Oranı	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	
			Ödenmiş Sermaye Tutarı	Pay Oranı	Ödenmiş Sermaye Tutarı
Finansal Kiralama İktisadi İşletmesi	İstanbul/Türkiye	%100	100,000	%100	100,000
Faktoring İktisadi İşletmesi	İstanbul/Türkiye	%100	100,000	%100	100,000
Birlik İktisadi İşletmesi	İstanbul/Türkiye	%100	105,000	%100	105,000
Toplam			305,000		305,000

9. Ticari borçlar

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Satıcılar (*)	91,498	120,055
Toplam	91,498	120,055

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

10. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5,434.42 TL (31 Aralık 2017: 4,732.48 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Birlik, 31 Aralık 2018 itibarıyla 216,378 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2017: 133,254 TL).

Yükümlülüklerin bugünkü değerinin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
İskonto oranı	% 4.50	% 4.21
Enflasyon oranı	% 7.00	% 7.00

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

10. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar (devamı)

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	133,254	47,096
Faiz maliyeti	10,172	5,414
Hizmet maliyeti	21,734	23,129
Aktüeryal kazanç	51,218	57,615
Kapanış bakiyesi (31 Aralık)	216,378	133,254

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla izin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	76,175	30,873
Dönem içerisinde ayrılan karşılık	69,538	45,302
Kapanış bakiyesi (31 Aralık)	145,713	76,175

11. Diğer kısa vadeli yükümlülükler

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Sorumlu sıfatı ile ödenecek KDV	9,363	15,193
Personele borçlar	837	379
Gider tahakkukları (*)	50,000	530
Toplam	60,200	16,102

(*) Yöneticilere kiralanan araçların süresinin Haziran 2019'da dolması sebebi ile sözleşmede belirtildiği üzere limitte kilometre aşımı durumunda ödenecek tutar için ayrılan karşılıktan oluşmaktadır.

12. Ertelenmiş gelirler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla üyelerden toplanmış olan aidat ve masraf iştirak paylarının 1 Ocak - 31 Aralık 2018 dönemine ait kısmı gelir olarak kaydedilmiş olup, gelecek yıla ait olan 2,268,667 TL ertelenmiş gelir olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2017: 1,906,000 TL).

13. Hasılat

Birlik'in gelirleri Statü'nün 23. Maddesinde yer aldığı gibi; Birlik ve sektör masraf iştirak payları, giriş aidatı ile iktisadi işletmeler tarafından dağıtılabilecek kar paylarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Birlik masraf iştirak payı	4,425,584	4,099,667
Finansman şirketleri sektör masraf iştirak payı	849,333	690,667
Factoring sektör masraf iştirak payı	796,250	613,333
Factoring iktisadi kar payı	652,000	-
Finansal kiralama sektör masraf iştirak payı	398,000	291,000
Toplam	7,121,167	5,694,667

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

14. Genel yönetim giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Personel giderleri	(4,444,195)	(3,449,707)
Kira giderleri	(1,285,874)	(1,107,498)
Tanıtım ve reklam giderleri	(850,228)	(794,072)
Danışmanlık ve denetim gideri	(518,437)	(678,754)
Amortisman ve itfa payı gideri	(405,266)	(400,787)
Genel ofis giderleri	(371,384)	(346,296)
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	(333,283)	(252,931)
Seyahat giderleri	(243,947)	(168,467)
Konferans ve organizasyon giderleri	(160,854)	(235,229)
Banka stopaj kesinti gideri	(143,746)	(110,524)
Temsil ve ağırlama giderleri	(93,775)	(94,258)
Üyelik aidat gideri	(83,974)	(66,296)
Diğer giderler	(19,084)	(22,280)
Toplam	(8,954,047)	(7,727,099)

Birlik'in 1 Ocak - 31 Aralık 2018 ve 1 Ocak -31 Aralık 2017 hesap dönemlerine ait personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Personel maaş, vergi, SGK	(3,898,246)	(3,087,134)
Araç kira ve yakıt bedeli	(354,604)	(220,096)
Kıdem tazminatı karşılığı	(83,123)	(86,158)
Yemek gideri	(62,052)	(48,520)
Diğer giderler	(46,170)	(7,799)
Personel giderleri toplam	(4,444,195)	(3,449,707)

15. Esas faaliyetlerden diğer gelirler

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıla ait diğer gelirler hesabında 11,374 TL'lik dosya masraf tutarları ve 46,750 TL'lik Atak Faktoring'in 2017 yılından kalan masraf iştirak payı ödemesi ile oluşan konusu kalmayan karşılık gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 3,100 TL dosya masraf tutarı ve 2 TL yuvarlama farkları).

16. Esas Faaliyetlerden diğer giderler

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yılda diğer giderler hesabında 25,834 TL'lik karşılık giderleri (Merkez Faktoring masraf iştirak payı) bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 29,750 TL'lik karşılık giderleri Atak Faktoring masraf iştirak payı).

FINANSAL KIRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

17. Finansman gelirleri / giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Finansman gelirleri		
Faiz gelirleri (*)	1,209,170	875,422
Toplam	1,209,170	875,422
	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Finansman giderleri		
Kambiyo zararı	(62,472)	(15,588)
Toplam	(62,472)	(15,588)

(*) Faiz gelirleri brüt olarak kayıtlara girmekte olup 143,749 TL tutarında banka stopaj kesintisi genel yönetim giderleri içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2017: 110,524 TL). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ayrıca; 55,005 TL tutarındaki kambiyo karı burada yer almaktadır (31 Aralık 2017: 15,988 TL).

18. İlişkili taraf açıklamaları

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan alacaklar bulunmamaktadır.

9 Mayıs 2018 tarihinde alınan Olağan Genel Kurul Kararı ile Faktoring İktisadi İşletmesi'nden Birliğe 652,000 TL tutarında kar payı dağıtımı gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017 :Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren yıllara ait ilişkili taraflarla yapılan işlemler bulunmamaktadır.

19. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Risk yönetimi amaçları ve prensipleri

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

Kredi riski

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

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

	31 Aralık 2018 itibarıyla			
	Diger Alacaklar	Ticari Alacaklar	Bankalardaki Mevduat	Finansal Yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	20,000	6,003,426	-
- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-
A, Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	20,000	6,003,426	-
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	-	196,765	-	-
-Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	(196,765)	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
-Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
-Net değerinin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E, Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-
	31 Aralık 2017 itibarıyla			
	Diger Alacaklar	Ticari Alacaklar	Bankalardaki Mevduat	Finansal Yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	-	5,778,668	-
- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-
A, Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	5,778,668	-
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	-	181,515	-	-
-Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	(181,515)	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
-Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
-Net değerinin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-

FINANSAL KIRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

BİREYSEL FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

Likidite riski

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

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

Birlik'in 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre ticari borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2018

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	91,498	91,498	91,498	-	-
Toplam	91,498	91,498	91,498	-	-

31 Aralık 2017

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

Faiz oranı riski

Birlik'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla değişken faizli varlığı olmadığından dolayı faiz riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Yabancı para riski

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla dövizli bakiyesi bulunmadığından dolayı yabancı para riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

20. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.

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

Birlik'in 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla TFRS'ye uygun konsolide finansal tabloları ayrıca hazırlanmış, denetlenmiş olup; 15 Mart 2019 tarihli denetim raporumuzda söz konusu finansal tablolar üzerinde olumlu görüş sunulmuştur. İlişikteki finansal tablolar özel amaçlı bireysel finansal tablolar, Birlik'in 31 Aralık 2018 tarihindeki finansal durumu ve aynı tarihte sona eren yıla ait finansal performansını ve nakit akışları hakkında kapsamlı bilgi edinilebilmesi açısından, Birlik'in konsolide finansal tablolarıyla birlikte incelenmelidir.