

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

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

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Faktoring İktisadi İşletmesi

İçindekiler	<u>Sayfa</u>
Finansal tablolar hakkında bağımsız denetçi raporu	
Finansal durum tablosu	1 - 2
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	3
Özkaynak değişim tablosu	4
Nakit akış tablosu	5
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlar	6 - 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 Faktoring İktisadi İşletmesi
Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Faktoring İktisadi İşletmesi'nin ("İşletme") 31 Aralık 2018 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, 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 finansal tablolar, İşletme'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait 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

İşletme 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; 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 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.
- İşletme'nin 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 İşletme'nin 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 İşletme'nin 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; İşletme'nin 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin ve finansal tablolarının TTK ile İşletme 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 Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mart 2019
İstanbul, Türkiye

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
	Notlar	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Varlıklar			
Dönen Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	3	1,062,343	1,406,994
Ticari alacaklar	4	71,501	10,443
Diğer dönen varlıklar	5	386	568
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	11	-	22,588
Toplam dönen varlıklar		1,134,230	1,440,593
Duran Varlıklar			
Maddi duran varlıklar	6	10,673	13,590
Maddi olmayan duran varlıklar	7	29,433	9,299
Diğer duran varlıklar		182	113
Ertelenmiş vergi varlığı	11	5,512	8,802
Toplam duran varlıklar		45,800	31,804
Toplam varlıklar		1,180,030	1,472,397

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 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 2018	31 Aralık 2017
Yükümlülükler ve Özkaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Ticari borçlar	8	272,481	214,914
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar	10	39,263	56,420
Dönem karı vergi yükümlülüğü	11	25,282	-
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	13	12,271	16,057
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	9	130,103	22,596
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		479,400	309,987
Uzun vadeli yükümlülükler			
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	13	23,422	31,162
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		23,422	31,162
Toplam yükümlülükler		502,822	341,149
Özkaynaklar			
Sermaye	12	100,000	100,000
Yasal Yedekler		15,000	-
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı giderler		17,201	3,889
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kayıpları)/kazançları		17,201	3,889
Geçmiş yıllar karları		245,299	1,073,776
Net dönem karı/(zararı)		299,708	(46,417)
Toplam özkaynaklar		677,208	1,131,248
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar		1,180,030	1,472,397

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
		1 Ocak -	1 Ocak -
	Notlar	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kar veya zarar kısmı			
Satışlar	14	4,616,218	3,156,600
Satışların maliyeti (-)	14	(2,567,754)	(2,169,232)
Brüt kar		2,048,464	987,368
Genel yönetim giderleri (-)	15	(1,914,965)	(1,195,811)
Diğer faaliyet gelirleri	16	52,686	18,767
Diğer faaliyet giderleri (-)	17	(64,791)	(15,104)
Faaliyet karı / (zararı)		121,394	(204,780)
Finansman gelirleri	19	360,299	155,018
Finansman giderleri (-)	20	(102,340)	(1,094)
Vergi öncesi karı / zararı		379,353	(50,856)
Vergi gelir / (gideri)			
- Dönem vergi gideri	11	(79,683)	-
- Ertelenmiş vergi geliri	11	38	4,439
Net dönem karı / (zararı)		299,708	(46,417)
Diğer kapsamlı gelir			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar			
- Tanımlanmış fayda planları aktüeryal kayıp fonu	13	16,640	5,333
- Ertelenmiş vergi geliri		(3,328)	(1,066)
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar		-	-
Diğer kapsamlı gelir, net		13,312	4,267
Toplam kapsamlı gelir / (gider)		313,020	(42,150)

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FINANSAL KIRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 Ocak - 31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Sermaye	Yasal yedekler	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Net dönem karı / (zararı)	Geçmiş yıllar karları	Özkaynaklar toplamı
1 Ocak 2017 itibarıyla bakiye	100,000	-	(378)	190,330	883,446	1,173,398
Transferler	-	-	-	(190,330)	190,330	-
Net dönem karı / (zararı)	-	-	-	(46,417)	-	(46,417)
Diğer kapsamlı gelir	-	-	4,267	-	-	4,267
Toplam kapsamlı gelir / (gider)	-	-	4,267	(46,417)	-	(42,150)
31 Aralık 2017 itibarıyla bakiye	100,000	-	3,889	(46,417)	1,073,776	1,131,248
1 Ocak 2018 itibarıyla bakiye	100,000	-	3,889	(46,417)	1,073,776	1,131,248
Transferler	-	15,000	-	46,417	(61,417)	-
Net dönem karı / (zararı)	-	-	-	299,708	-	299,708
Dağıtılan temettü	-	-	-	-	(767,060)	(767,060)
Diğer kapsamlı gider	-	-	13,312	-	-	13,312
Toplam kapsamlı gelir / (gider)	-	-	13,312	299,708	-	313,020
31 Aralık 2018 itibarıyla bakiye	100,000	15,000	17,201	299,708	245,299	677,208

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(4)

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Cari dönem	Geçmiş dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
		1 Ocak -	1 Ocak -
	Notlar	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
İşletme faaliyetlerinden sağlanan nakit akımı			
Net dönem karı / (zararı)		299,708	(46,417)
Dönem karı ile işletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişleri mutabakatı için gerekli düzeltmeler			
Amortisman ve itfa gideri	6,7	13,953	11,372
Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığı	13	8,900	19,184
İzin karşılığı	13	(3,786)	1,920
Vergi ile ilgili düzeltmeler	11	79,645	(4,439)
Faiz geliri	3,19	(360,299)	(155,018)
İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet karı / (zararı)			
		38,121	(173,398)
Ticari alacaklar ve diğer alacaklardaki değişim	4	(61,058)	(3,481)
Diğer dönen varlıklardaki değişim	5	182	(196)
Diğer duran varlıklardaki değişim		(69)	196
Ticari borçlardaki değişim	8	57,567	22,323
Çalışanlara sağlanan faydalardaki değişim	10	(17,157)	8,079
Diğer borçlar ve diğer yükümlülüklerdeki değişim	9	107,507	(1,144)
Ödenen vergi	11	(31,813)	(34,049)
Esas faaliyetlerde kullanılan net nakit			
		93,280	(181,670)
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Alınan faizler	19	357,771	150,592
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	6, 7	(31,170)	(5,488)
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit			
		326,601	145,104
Finansman faaliyetleri ile ilgili nakit akımları			
Temettü ödemeleri		(767,060)	-
Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit			
		(767,060)	-
Nakit ve nakit benzerlerindeki net değişim		(347,179)	(36,566)
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri	3	1,396,023	1,432,589
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri değerler			
	3	1,048,844	1,396,023

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

1. İşletme hakkında genel bilgi

İşletme'nin organizasyonu

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği ("FKB" veya "Birlik"), 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ("kanun") gereğince 25 Temmuz 2013 tarihinde kurulmuştur. Birlik Geçici yönetim kurulu Finansal Kiralama Derneği, Faktoring Derneği ve Tüketici Finansmanı Şirketleri Derneği'nin yönetim kurulu üyelerinin bir araya gelmesi ile oluşturulmuş, daha sonra 22 Ekim 2013 tarihinde gerçekleştirilen ilk Genel Kurul toplantısında asıl Yönetim Kurulu 3 yıl için seçilmiştir. Ardından 10 Mayıs 2016 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısı ile yeni dönem Yönetim Kurulu 3 yıl için seçilerek görevi devralmıştır.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Faktoring İktisadi İşletmesi ("İşletme") Türkiye'de faaliyet göstermekte olup Yönetim Merkezi; Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Bahar Sokak, No:13 River Plaza Kat: 18 Ofis No: 48-49 34394 Şişli, İstanbul, Türkiye adresinde bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla çalışan sayısı 3'tür (31 Aralık 2017: 5).

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

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

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla İşletme'nin ödenmiş sermayesi 100,000 TL olup, tamamı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği tarafından ödenmiştir.

Faaliyet Konusu:

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

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

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

1. İşletme hakkında genel bilgi (devamı)

İşletme'nin organizasyonu (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

A. Sunuma ilişkin temel esaslar

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

İşletme'nin 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, İşletme yönetimi 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarının TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar işletme yönetimi tarafından 15 Mart 2019 tarihinde onaylanmıştır. İşletme Genel Kurul'unun ve ilgili düzenleyici kurumların bu finansal tabloları değiştirme hakkı bulunmaktadır.

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 yayımlanan "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.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

A. Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

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.

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 verilmekle birlikte İşletme 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 muhasebeleştirmesinde 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.

FINANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
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	3-5

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

(d) Maddi olmayan duran varlıklar

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

	<u>Yıllar</u>
Haklar	3-10

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

FINANSAL KIRALAMA, FAKTORİNG VE FINANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(e) Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

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

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

İşletme, %20 oranındaki Türkiye kurumlar vergisine tabidir. Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve yatırım indirimleri düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

FINANSAL KIRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(h) Kur değişiminin etkileri

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

(i) Ticari borçlar

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

(j) Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. 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 yapılabilirdiği 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 2018 ve 31 Aralık 2017 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,
- (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.

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

**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
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)

(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 oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahmin ve kararlar devamlı olarak değerlendirilmektedir. Yönetim, aynı zamanda tahminlerden ayrı olarak, muhasebe ilkelerinin uygulanması süreciyle ilgili bazı kararlar da almaktadır. Finansal tablolardaki miktarlarda önemli etkilere sahip kararlar ve gelecek mali yıla taşınan varlık ve yükümlülüklerde önemli ölçüde düzeltme gerektirebilecek tahminler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

3. Nakit ve nakit benzerleri

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kasa	1,325	747
Banka		
- Vadesiz mevduatlar	28,786	4,745
- Vadeli mevduatlar	1,032,232	1,401,502
Toplam	1,062,343	1,406,994

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bankalarda bulunan vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı % 15 ile % 23.25 arasında değişmekte olup tahakkuk eden faiz tutarı 13,499 TL'dir. Bankalarda bulunan TL mevduatın vade tarihleri 2 Ocak 2019 ve 7 Ocak 2019'dir (31 Aralık 2017: vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı % 6 ile % 14.3 arasında değişmekte olup tahakkuk eden faiz tutarı 10,971 TL'dir. Vade tarihleri 5 Ocak 2018 ve 29 Ocak 2018'dir).

İşletme'nin 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerler, hazır değerlerden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Hazır değerler	1,062,343	1,406,994
Eksi: Faiz tahakkukları	(13,499)	(10,971)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	1,048,844	1,396,023

4. Ticari alacaklar

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Alıcılar	71,501	10,443
Şüpheli ticari alacaklar	79,139	39,963
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı (-)	(79,139)	(39,963)
Ticari Alacaklar	71,501	10,443

İşletme; Atak Faktoring A.Ş.'den olan 25,606 TL tutarındaki alacağı için, tahsil kabiliyeti bulunmaması sebebiyle 2018 yılında icra takibi başlatarak karşılık ayırmıştır. İcra takibinin ardından Atak Faktoring A.Ş 25,606 TL olan borcunun ödemesini gerçekleştirmiştir. Ayrıca Merkez Faktoring'den olan 39,176 TL tutarındaki alacağı için, tahsil kabiliyeti bulunmaması nedeniyle de icra takibi başlatılarak karşılık ayrılmıştır.

2018 yılına ait şüpheli alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(39,963)	(41,910)
Dönem içerisinde ayrılan karşılık	(64,782)	(15,104)
Dönem içerisinde tahsil edilen	25,606	17,051
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	(79,139)	(39,963)

5. Diğer dönen varlıklar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla İşletme'nin diğer dönen varlıkları 386 TL personel avanslarından oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 568).

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

6. Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Mobilya ve demirbaşlar	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Satın alma maliyeti			
1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bakiyesi	30,519	-	30,519
Alımlar	3,160	-	3,160
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	33,679	-	33,679
Birikmiş amortismanlar			
1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bakiyesi	(16,929)	-	(16,929)
Cari yıl amortismanları	(6,077)	-	(6,077)
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	(23,006)	-	(23,006)
Net defter değeri	10,673	-	10,673

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

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

^(*) Maddi olmayan duran varlıklara transfer olmuştur.

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
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

7. Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Haklar	Toplam
Satın alma maliyeti		
1 Ocak 2018 açılış bakiyesi	16,880	16,880
Alımlar	28,010	28,010
31 Aralık 2018 itibarıyla kapanış bakiyesi	44,890	44,890
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2018 açılış bakiyesi	(7,581)	(7,581)
Cari yıl itfa payları	(7,876)	(7,876)
31 Aralık 2018 itibarıyla kapanış bakiyesi	(15,457)	(15,457)
Net defter değeri	29,433	29,433

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

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

(*) Maddi duran varlıklardan transfer olmuştur.

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

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTÖRİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

8. Ticari borçlar

İşletme'nin 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ticari borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Ticari borçlar (*)	272,481	214,914
Toplam	272,481	214,914

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ticari borçlar içerisinde sınıflanan 235,783 TL'lik kısmı, Kredi Kayıt Bürosu ile yapılan sözleşme kapsamında faktoring şirketleri ile bankalar tarafından Kanun kapsamında devir alınan alacaklara ilişkin, fatura bilgileri ve diğer bilgi ve/veya belgelerin toplulaştırılması, kayıt altına alınması, sorgulanması, mükerrerlik kontrolü ve raporlanabilmesine yönelik yazılımın geliştirilmesi, yazılımın kullanacağı sistem ve altyapı kuruluşunun gerçekleştirilmesi kapsamında akdedilen sözleşme kaynaklı borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 207,373 TL).

9. Diğer kısa vadeli yükümlülükler

Diğer kısa vadeli yükümlülükler 130,014 TL tutarında ödenecek vergi ve fonlar ve 89 TL sipariş / iş avansından oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 22,596 TL).

10. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin 39,263 TL tutarındaki borçlar ödenecek sosyal güvenlik kesintileri ve vergilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 56,420 TL).

11. Vergi

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Cari kurumlar vergisi karşılığı	79,683	-
Peşin ödenen kurumlar vergisi	(54,401)	(22,588)
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü/(Varlığı)	25,282	(22,588)

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Cari kurumlar vergisi karşılığı	(79,683)	-
Ertelenmiş vergi geliri	38	4,439
Vergi (Gideri) / Geliri	(79,645)	4,439

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.

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

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

11. Vergi (devamı)

İşletme'nin 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 hesap dönemlerine ait vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Vergi öncesi (zarar) / kar	379,353	(50,856)
Vergi öncesi kar üzerinden hesaplanan vergi	(83,458)	10,171
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(2,285)	(5,753)
Üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmayan geçmiş dönem mali zararları	6,098	-
İlave indirimlerin etkisi	-	21
Toplam vergi gideri	(79,645)	4,439

Ertelenmiş vergi

İşletme, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, varlık ve yükümlülüklerin bilançodaki kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasında oluşan geçici farklar üzerinden bilanço tarihi itibarıyla yasalaşmış vergi oranlarını kullanarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oran %20 ve %22'dir (31 Aralık 2017: %20).

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Maddi duran ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman düzeltmesi	(9,362)	(4,817)	(1,872)	(963)
Kıdem tazminatı karşılığı	23,422	31,162	4,684	6,232
Kullanılmamış izin karşılığı	12,271	16,057	2,700	3,533
Ertelenen vergi varlığı	26,331	42,402	5,512	8,802

12. Sermaye

31 Aralık 2018 itibarıyla İşletme'nin 100,000 TL turarındaki sermayesi, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği tarafından tahsis edilmiştir.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

13. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

İşletme'nin 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	16,057	14,137
İzin karşılığı / (iptali)	(3,786)	1,920
Kapanış bakiyesi (31 Aralık)	12,271	16,057

İşletme'nin 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı karşılığı	23,422	31,162
Toplam	23,422	31,162

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 ile sınırlandırılmıştır (31 Aralık 2017: 4,732.48 TL).

Yükümlülüklerin bugünkü değerinin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

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

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	31,162	17,311
Faiz maliyeti	2,607	1,311
Hizmet maliyeti	6,293	17,873
Aktüeryal kazanç	(16,640)	(5,333)
Kapanış bakiyesi (31 Aralık)	23,422	31,162

FINANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FINANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

14. Satışlar ve satışların maliyeti (-)

İşletme'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2018 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap dönemlerine ait satışlarını detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Yurtiçi satışlar (*)	4,616,218	3,156,600
Satışların maliyeti (-) (**)	(2,567,754)	(2,169,232)
Brüt kar	2,048,464	987,368

(*) Yurtiçi satışların, 4,031,200 TL tutarı 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun "Merkezi Fatura Kaydı" başlıklı 43'üncü maddesinde belirtildiği üzere; Faktoring Şirketleri ile bankaların, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri toplulaştıracağı sisteme ilişkin elde edilen merkezi fatura kaydı altyapı katılım bedeli ve merkezi fatura kaydı sistemi (MFKS) hizmet bedelleri ile 464,704 TL tutarı tutarındaki 8-9 Ekim 2018 tarihlerinde FCI ile ortaklaşa düzenlenmiş olan uluslararası konferansın sponsorluk ve katılım bedeli gelirleri ile 120,314 TL tutarındaki Özel Entegratörlük gelirinden oluşmaktadır.

(**) Yurtiçi satışların maliyeti, 96,940 TL tutarındaki Özel Entegratörlük komisyon giderleri; 73.276 TL tutarındaki diğer entegratörlük giderleri; 6,720 TL TZFS giderleri, 1,918 TL kargo giderleri, 1,913 TL marka tescil giderleri ile faktoring şirketleri ve bankalar tarafından Kanun kapsamında devir alınan alacaklara ilişkin, fatura bilgileri ve diğer bilgi ve /veya belgelerin toplulaştırılması, kayıt altına alınması, sorgulanması, mükerrerlik kontrolü ve raporlanabilmesine yönelik yazılımın geliştirilmesi, yazılımın kullanacağı sistem ve altyapı kurulumunun gerçekleştirilmesi kapsamında Kredi Kayıt Bürosu ile Merkezi Fatura Kaydı Sistemine ilişkin yapılan yıllık toplam 2,397,797 TL tutarında olan sözleşme giderinden kaynaklanmaktadır.

15. Genel yönetim giderleri (-)

İşletme'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2018 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap dönemlerine ait genel yönetim giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Dipnot	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Personel giderleri	(762,339)	(806,083)
FCI Konferans gideri	(462,996)	--
Reklam ilan tasarım gideri	(223,331)	(137,160)
Danışmanlık ve denetim gideri	(210,700)	(36,022)
Ofis kira gideri	(139,708)	(120,328)
Muhasebe gideri	(32,750)	(30,706)
Damga vergisi	(21,770)	(2,582)
Genel ofis gideri	(18,665)	(17,136)
Temsil ve ağırlama giderleri	(14,604)	(9,387)
Amortisman gideri	(13,953)	(11,372)
Seyahat gideri	(8,540)	(8,168)
Vergi resim harç giderleri	(305)	(20)
Bağış ve yardım giderleri	(100)	--
Diğer	(5,204)	(16,847)
Toplam	(1,914,965)	(1,195,811)

İşletme'nin 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 giderleri	(631,912)	(678,430)
SGK prim ve işsizlik prim işveren payı gideri	(88,299)	(97,078)
Diğer giderler	(42,128)	(30,575)
Toplam	(762,339)	(806,083)

FINANSAL KIRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

16. Diğer faaliyet gelirleri

Diğer faaliyet gelirleri 41,930 TL tutarındaki konusu kalmayan karşılıklardan (31 Aralık 2017: 17,051 TL) ve 10,756 TL diğer olağandışı gelir ve karlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 1,716 TL).

17. Diğer faaliyet giderleri

İşletme'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2018 ve 1 Ocak -31 Aralık 2017 hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Şüpheli ticari alacaklar karşılıkları	64,782	15,104
Diğer	9	-
Toplam	64,791	15,104

18. İlişkili taraf açıklamaları

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflara ticari borçlar bulunmamaktadır.

9 Mayıs 2018 tarihinde alınan Olağan Genel Kurul Karar 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 itibarıyla üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler bulunmamaktadır.

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

19. Finansman gelirleri

Finansman gelirleri 239,341 TL tutarındaki mevduat faiz gelirlerinden (31 Aralık 2017: 155,017 TL) ve 120,958 TL tutarındaki kambiyo karlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 1 TL). Faiz gelirleri, 13,499 TL tutarında faiz tahakkuk geliri içermektedir (31 Aralık 2017: 10,971 TL).

20. Finansman giderleri

Finansman giderleri 100,527 TL tutarındaki kur farkı giderleri (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır) ve 1,813 TL banka havale komisyon giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 1,094 TL).

21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Risk yönetimi amaçları ve prensipleri

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

Kredi riski

Finansal araçları elinde bulundurmak, karşı tarafın anlaşmanın gereklerini yerine getirememesi riskini de taşımaktadır. İşletme'nin tahsilat riski, esas olarak faktoring şirketi ve bankalardan olan müşteri alacaklarından doğabilmektedir.

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

31 Aralık 2018 itibarıyla	Diğer Alacaklar	Ticari Alacaklar	Bankalardaki mevduat	Finansal Yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	71,501	1,061,018	-
- Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	71,501	1,061,018	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-
- Teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer 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 2017 itibarıyla	Diğer Alacaklar	Ticari Alacaklar	Bankalardaki mevduat	Finansal Yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	10,443	1,406,247	-
- Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	10,443	1,406,247	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-
- Teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer 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	-	-	-	-

FINANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAKTORİNG İKTİSADİ İŞLETMESİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

21. 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.

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

31 Aralık 2018		Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri				
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	272,481	272,481	272,481	-	-
Toplam	272,481	272,481	272,481	-	-

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

Faiz oranı riski

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

Yabancı para riski

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

23. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.