

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

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği'nin ("Birlik") 31 Aralık 2019 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 Birlik'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.



4. Diğer Hususlar

Birlik'in 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiş ve 15 Mart 2019 tarihli bağımsız denetim raporunda bu finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

5. 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 Birlik'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Birlik'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. 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 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 bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî 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 ile yapılan muhasebe tahminleri ile 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 hâlinde, 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 açıklamaları 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. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Birlik'in 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Birlik esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.


Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2020

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

İÇİNDEKİLER	SAYFA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU.....	1 - 2
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	4
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU	5
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR	6 - 25

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Notlar	Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2019	Önceki dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2018
Varlıklar			
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	3	13,054,070	6,004,651
Ticari alacaklar	4	310,720	20,000
Diğer dönen varlıklar	5	24,427	17,251
Toplam dönen varlıklar		13,389,217	6,041,902
Duran varlıklar			
Bağlı ortaklıklar	8	305,000	305,000
Maddi duran varlıklar	6	81,655	233,631
Maddi olmayan duran varlıklar	7	338	21,786
Toplam duran varlıklar		386,993	560,417
Toplam varlıklar		13,776,210	6,602,319

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Notlar	Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2019	Önceki dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2018
Yükümlülükler ve Özkaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Ticari borçlar	9	81,916	91,498
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar	10	372,250	148,654
Ertelenmiş gelirler	12	3,497,500	2,268,667
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	10	134,866	145,713
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	11	12,736	60,200
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		4,099,268	2,714,732
Uzun vadeli yükümlülükler			
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	10	260,840	216,378
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		260,840	216,378
Toplam yükümlülükler		4,360,108	2,931,110
Özkaynaklar			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı giderler		(157,955)	(103,907)
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kayıpları)/kazançları		(157,955)	(103,907)
Geçmiş yıllar karları/(zararları)		3,775,116	4,429,008
Net dönem karı (zararı)		5,798,941	(653,892)
Toplam özkaynaklar		9,416,102	3,671,209
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar		13,776,210	6,602,319

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

		Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019	Önceki dönem Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2018
Kar veya zarar kısmı	Notlar		
Hasılat	13	15,302,003	7,121,167
Brüt kar		15,302,003	7,121,167
Genel yönetim giderleri	14	(10,641,371)	(8,954,047)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	15	44,700	58,124
Esas faaliyetlerden diğer giderler	16	(88,949)	(25,834)
Faaliyet karı / zararı		4,616,383	(1,800,590)
Finansman gelirleri	17	1,215,160	1,209,170
Finansman giderleri (-)	17	(32,602)	(62,472)
Net dönem karı / zararı		5,798,941	(653,892)
Diğer kapsamlı gelir			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(54,048)	(51,218)
- Tanımlanmış fayda planları aktüeryal kazanç fonu (*)	10	(54,048)	(51,218)
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar		-	-
Diğer kapsamlı gider, net		(54,048)	(51,218)
Toplam kapsamlı gelir/(gider)		5,744,893	(705,110)

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

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	Net dönem karı / (zararı)	Geçmiş yıllar Karları / Zararları	Özkaynaklar toplamı
	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları			
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 gelir/(gider)	(51,218)	(653,892)	-	(705,110)
31 Aralık 2018 itibarıyla bakiye	(103,907)	(653,892)	4,429,008	3,671,209
1 Ocak 2019 itibarıyla bakiyeler	(103,907)	(653,892)	4,429,008	3,671,209
Transferler	-	653,892	(653,892)	-
Net dönem karı / (zararı)	-	5,798,941	-	5,798,941
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	(54,048)	-	-	(54,048)
Toplam kapsamlı gider	(54,048)	5,798,941	-	5,744,893
31 Aralık 2019 itibarıyla bakiye	(157,955)	5,798,941	3,775,116	9,416,102

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019	Önceki dönem Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2018
	Notlar		
İşletme faaliyetlerinden nakit akışları			
Net dönem karı/zararı		5,798,941	(653,892)
Dönem karı ile işletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişleri mutabakatı için gerekli düzeltmeler:			
Ertelenmiş masraf iştirak payları	12	1,228,833	362,667
Amortisman ve itfa payları	6,7	213,419	405,266
Kıdem tazminatı karşılığı	10	98,510	31,906
İzin karşılığı	10	(10,847)	69,538
Şüpheli alacak karşılığı	4	(255,898)	(15,250)
Faiz geliri	17	(1,215,160)	(1,209,170)
İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet karı		5,857,798	(1,008,935)
Ticari alacaklardaki değişim	4	(34,822)	(4,750)
Diğer dönen varlıklardaki değişim	5	(7,176)	(1,572)
Ticari borçlardaki değişim	9	(9,582)	(28,557)
Çalışanlara sağlanan borçlardaki değişim	10	223,596	44,157
Diğer borçlar ve diğer yükümlülüklerdeki değişim	11	(155,560)	44,098
Esas faaliyetlerden sağlanan net nakit		5,874,254	(955,559)
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Alınan faizler	17	1,285,572	1,283,326
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	6,7	(39,995)	(30,196)
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit		1,245,577	1,253,130
Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit		-	-
Nakit hareketlerindeki net değişim		7,119,831	297,571
Dönem başı nakit ve nakit benzeri değerler	3	5,919,348	5,621,777
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri değerler		13,039,179	5,919,348

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

1. BİRLİK'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET 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 kurulmuş tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur. 5 Temmuz 2019 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısı ile yeni dönem Yönetim Kurulu 3 yıl için seçilerek görevi devralmıştır.

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.

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 2018: 16).

Faaliyet konusu:

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

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

Birlik bu amacı gerçekleştirmek için aşağıdaki görevleri yürütür:

- a) Sektörlerin ve ilgili mesleklerin geliştirilmesine yönelik politikalar oluşturmak ve kararlar almak,
- b) Şirketlerin uyacakları meslek ilkeleri ve standartlarını belirlemek,
- c) Meslek ilkelerini ve etik ilkeleri belirlemek suretiyle şirketlerin birlik ve mesleğin gerektirdiği vakar ve disiplin içinde ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamak,
- d) İlgili mevzuat uyarınca alınan kararlar ile Kurum'ca alınması istenilen tedbirleri şirketlere bildirmek,
- e) Rekabetçi ortamın korunması amacıyla gerekli tedbirleri almak,
- f) Yurt içinde ve yurt dışında sektörleri temsil etmek, tanıtmak ve bu konuda kamuoyunu aydınlatmak için çalışmalarda bulunmak,
- g) Ekonomi, mali sektör ve kendi sistemindeki yurt içi ve yurt dışı gelişmeleri izleyerek toplayacağı bilgileri üyelerine ve ilgililere ulaştırmak,
- ğ) Şirket ve sektörlerle ilgili olan konularda resmi makam ve kuruluşlara genel mahiyette istişari mütalaa vermek,

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

1. BİRLİK'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

Faaliyet konusu: (Devamı)

- h) Şirketler arası ilişkilerde mesleki dayanışmayı güçlendirecek kararlar almak,
- ı) Üyeleri arasında ortak projelere ilişkin iş birliğini temin etmek,
- i) Şirket ve sektörlerin gizlilik niteliği taşımayan istatistiklerini toplamak ve kamuoyuna duyurmak,
- k) Sektörle ilgili düzenlemeleri takip etmek ve bu düzenlemeleri şirketlere duyurmak,
- l) İlgili mevzuat çerçevesinde şirketlerin ilan ve reklamlarda uyacakları esasları belirlemek,
- m) Alınan karar ve tedbirlerin uygulanmasını takip etmek, bunlara zamanında ve tam olarak uymayan şirketler hakkında Kanun kapsamında idari para cezası kararı vermek,
- n) Sektörlerle ilgili konularda seminer, sempozyum, konferans vb, eğitim programları düzenlemek,
- o) Şirketlerin ortak menfaatlerini ilgilendiren konularda Yönetim Kurulu kararına istisnaden dava açmak,
- p) Kurumca alınması istenen tedbirleri almak,
- r) Finansal kiralama sözleşmelerinin tutulacak özel sicile tesciline ilişkin usul ve esasları Kurul'un uygun görüşünü alarak belirlemek,
- s) Faktoring şirketleri ile bankaların, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri, Risk Merkezi nezdinde ve Birlik'in uygun göreceği bir şekilde toplulaştırmak, bilgilerin paylaşımına ilişkin usul ve esasları belirlemek,
- t) Mevzuatla verilen diğer görevleri yapmaktır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

A. Sunuma İlişkin 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 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin ("KHK") 9 uncu maddesinin (b) bendine dayanılarak geliştirilen 2 Haziran 2016 tarihli ve 30 sayılı Kurul kararıyla onaylanan 2016 TMS Taksonomisi'ni kullanırken, 2016 TMS Taksonomisi, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ve TFRS 16 Kiralamalar Standartları çerçevesinde Nisan 2019 tarihinde güncellenerek, mevzuatta terim birlikteliğini sağlamak amacıyla 2019 TFRS Taksonomisi adıyla yeniden yayımlanmış ve Birlik finansal tablolarını 2019 TFRS Taksonomisine uygun olarak hazırlamıştır.

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 2019 tarihli finansal tablolarının TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Birlik Yönetimi tarafından 17 Şubat 2020 tarihinde onaylanmış, düzenlenecek ilk Genel Kurul Toplantısında onaya sunulacaktır. Mevzuat çerçevesinde Birlik'in yetkili kurullarının ve düzenleyici kurumların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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 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 Nisan 2019 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 Finansal Raporlama 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 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda Birlik'in bağlı ortaklıkları konsolide edilmemiştir. Birlik'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla TMS'ye uygun konsolide finansal tabloları ayrıca hazırlanmış ve denetlenmiş olup; 17 Şubat 2020 tarihli denetim raporumuzda söz konusu finansal tablolar üzerinde olumlu görüş sunulmuştur. Dolayısıyla ilişikteki özel amaçlı konsolide olmayan finansal tablolar, Birlik'in 31 Aralık 2019 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 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Birlik, TMS ve TFRS ile uyumlu ve 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

- **TFRS 16, “Kiralama işlemleri”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, ‘Müşteri sözleşmelerinden hasılat’ standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikle kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16’ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK’nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. Bu durumda, yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında birtakım değerlendirmelere neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16’ya göre bir sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.
- **TFRS Yorum 23, “Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir.

UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12’ye göre değil TMS 37 ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.
- **TMS 19 ‘Çalışanlara Sağlanan Faydalar’, planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:
 - Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması,
 - Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
 - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı,
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi.
- **TFRS 3'teki değişiklikler - işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir, ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılınması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.

Birlik yukarıdaki Standart ve Yorumların uygulanmasının gelecek dönemlerde Birliğin finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı görüşündedir.

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.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(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:

	Yıllar
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 artırması 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 amortismana tabi tutulur.

	Yıllar
Haklar	3-5

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

(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.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(e) Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

İskonto oranı emeklilik taahhütlerinin vadeleri ile uyumlu dönemler için ve taahhüt edilen yükümlülüklerin ödenmesinde kullanılacak para birimi cinsinden tahmin edilmiş olup 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihli hesaplama 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 hesaplama yansıtılır. Buna göre yapılan aktüeryal hesaplamalarda çalışanların kendi isteğiyle ayrılma olasılığı, geçmiş hizmet süresi arttıkça azalan oranlarda olacak şekilde hesaplama dahil edilir.

(f) Faiz gelirleri/giderleri

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

(g) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Birlik, Kurumlar Vergisi 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.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(k) Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Birlik'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve notlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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.

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) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
- (v) İşletme'nin, İşletme'nin ya da İşletme ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde (İşletme'nin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de İşletme ile ilişkilidir),
- (vi) İşletme'nin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin 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. 2019'da farklı olarak JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. hisse alımı için ek masraf iştirak payı tahsil edilmiştir.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(m) Hasılat (Devamı)

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.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kasa	525	1,225
Banka		
- Vadesiz mevduatlar	8,535	13,782
- Vadeli mevduatlar ^(*)	13,045,010	5,989,644
Toplam	13,054,070	6,004,651

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bankada bulunan vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı %7.50 ile %23.75 arasında değişmekte, tahakkuk eden faiz tutarı 14,891 TL'dir. Bankalarda bulunan TL mevduatın vade tarihleri 2 Ocak 2020 ile 28 Ocak 2020 arasında değişmektedir (31 Aralık 2018: Faiz oranları %21.50 ile %24, tahakkuk eden faiz tutarı 85,303 TL, vade tarihleri 2 Ocak 2019 - 19 Şubat 2019).

Nakit akımı tablosuna baz olan hazır değerler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Hazır değerler	13,054,070	6,004,651
Eksi: Faiz tahakkukları	(14,891)	(85,303)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	13,039,179	5,919,348

4. TİCARİ ALACAKLAR

2019 ve 2018 yıllarına ait ticari alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Alıcılar	310,720	20,000
Şüpheli ticari alacaklar	452,663	196,765
Şüpheli alacaklar karşılığı	(452,663)	(196,765)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	310,720	20,000

2019 ve 2018 yıllarına ait şüpheli alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(196,765)	(181,515)
Dönem içerisinde ayrılan karşılık ^(*)	(255,898)	(15,250)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	(452,663)	(196,765)

(*) Birlik 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Analiz Faktoring'den olan 158,898 TL tutarındaki alacağı ve Atak Faktoring'den olan 97,000 TL'lik alacağı için %100 karşılık ayırmıştır.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

5. DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla diğer dönen varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	23,930	16,117
Verilen avanslar	497	1,134
Toplam	24,427	17,251

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maddi duran varlıklar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
Satın alma maliyeti			
1 Ocak 2019 tarihindeki açılış bakiyesi	425,318	1,420,231	1,845,549
Alımlar	39,995	-	39,995
31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	465,313	1,420,231	1,885,544
Birikmiş amortismanlar			
1 Ocak 2019 tarihindeki açılış bakiyesi	(329,982)	(1,281,936)	(1,611,918)
Cari yıl amortismanları	(53,723)	(138,248)	(191,971)
31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi	(383,705)	(1,420,184)	(1,803,889)
Net defter değeri	81,608	47	81,655

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla rehin ve blokaj yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur). Amortisman giderleri genel yönetim giderlerinde takip edilmektedir.

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

7. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	Haklar	Toplam
Satın alma maliyeti		
1 Ocak 2019 açılış bakiyesi	206,044	206,044
Alımlar	-	-
31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi	206,044	206,044
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2019 açılış bakiyesi	(184,258)	(184,258)
Cari yıl itfa payları	(21,448)	(21,448)
31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi	(205,706)	(205,706)
Net defter değeri	338	338
	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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla rehin ve blokaj yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur). İtfa giderleri genel yönetim giderlerinde takip edilmektedir.

8. BAĞLI ORTAKLIKLAR

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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Birlik'in bağlı ortaklıkları olan iktisadi işletmeler aşağıdaki gibidir:

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

8. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Devamı)

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
		Pay Oranı	Ödenmiş Sermaye Tutarı	Pay Oranı	Ödenmiş Sermaye Tutarı
Finansal Kiralama İktisadi İşletmesi	İstanbul/Türkiye	% 100	100,000	% 100	100,000
Ticaret Finansmanı 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. TİCARİ BORÇLAR

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Satıcılar (*)	81,916	91,498
Toplam	81,916	91,498

(*) 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. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN 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 kıdem tazminatı her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli ücret tavanı olan 6.730,15 TL ile sınırlanmıştır (31 Aralık 2018: 5,434.42 TL).

Birlik, 31 Aralık 2019 itibarıyla 260,840 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: 216,378 TL).

Yükümlülüklerin bugünkü değerinin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İskonto oranı	%4.47	% 4.50
Enflasyon oranı	%7.50	% 7.00

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

10. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN BORÇLAR (Devamı)

	2019	2018
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	216,378	133,254
Faiz maliyeti	32,641	10,172
Hizmet maliyeti	65,869	21,734
Aktüeryal kazanç/kayıp	(54,048)	51,218
Kapanış bakiyesi (31 Aralık)	260,840	216,378

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla izin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	145,713	76,175
Dönem içerisinde ayrılan karşılık	-	69,538
İzin karşılığı (iptal)	(10,847)	-
Kapanış bakiyesi (31 Aralık)	134,866	145,713

11. DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sorumlu sıfatı ile ödenecek KDV	7,952	9,363
Personele borçlar	3,036	837
Gider tahakkukları (*)	-	50,000
Diğer borçlar	1,748	-
Toplam	12,736	60,200

(*) 31 Aralık 2018 yılına ait gider tahakkuku, yöneticilere kiralanın araçların süresinin Haziran 2019'da dolması sebebi ile sözleşmede belirtildiği üzere limitte kilometre aşımı durumunda ödenecek tutar için ayrılan karşılıktan oluşmaktadır.

12. ERTELENMİŞ GELİRLER

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla üyelerden toplanmış olan aidat ve masraf iştirak paylarının 1 Ocak - 31 Aralık 2019 dönemine ait kısmı gelir olarak kaydedilmiş olup, gelecek yıla ait olan 3,497,500 TL ertelenmiş gelir olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2018: 2,268,667 TL).

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

13. HASILAT

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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Ek masraf iştirak payları	5,727,420	-
Birlik masraf iştirak payı	5,656,251	4,425,584
Factoring sektör masraf iştirak payı	1,512,666	796,250
Finansman şirketleri sektör masraf iştirak payı	1,204,000	849,333
Finansal kiralama sektör masraf iştirak payı	1,041,666	398,000
Birlik giriş ücreti	160,000	-
Factoring iktisadi kar payı	-	652,000
Toplam	15,302,003	7,121,167

14. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Personel giderleri	(6,270,694)	(4,444,195)
Kira giderleri	(1,274,128)	(1,285,874)
Danışmanlık ve denetim gideri	(506,186)	(518,437)
Genel ofis giderleri	(403,119)	(371,384)
Seyahat giderleri	(380,280)	(243,947)
Sponsorluklar (*)	(354,000)	-
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	(342,727)	(333,283)
Konferans ve organizasyon giderleri	(264,447)	(160,854)
Amortisman ve itfa payı gideri	(213,417)	(405,266)
Banka stopaj kesinti gideri	(180,775)	(143,746)
Tanıtım ve reklam giderleri	(158,729)	(850,228)
Temsil ve ağırlama giderleri	(119,591)	(93,775)
Üyelik aidat gideri	(108,151)	(83,974)
Bağış gideri	(30,631)	(1,250)
Diğer giderler	(34,496)	(17,834)
Toplam	(10,641,371)	(8,954,047)

(*) Cumhurbaşkanlığı Finans Ofisi Finansal Algı Anket Çalışması

Birlik'in 1 Ocak - 31 Aralık 2019 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap dönemlerine ait personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

14. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ (Devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Personel maaş, vergi, SGK	(5,681,156)	(3,898,246)
Araç kira ve yakıt bedeli	(416,726)	(354,604)
Yemek gideri	(81,567)	(62,052)
Kıdem tazminatı karşılığı	(58,336)	(83,123)
Diğer giderler	(32,909)	(46,170)
Personel giderleri toplam	(6,270,694)	(4,444,195)

15. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait diğer gelirler hesabındaki 44,700 TL'lik tutar; 13,026 TL işgörmezlik ödeneği, 29,952 TL Turkcelden cep telefonu temliği, 1,050 TL SGK indirim ve 672 TL diğer kalemlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2018: 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).

16. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GİDERLER

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yılda diğer giderler hesabında 88,917 TL'lik karşılık giderleri (Analiz ve Atak Faktoring masraf iştirak payı) ve 32 TL'lik KKEG ve yuvarlama farkı bakiyeleri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 25,834 TL'lik karşılık giderleri Atak Faktoring masraf iştirak payı).

17. FİNANSMAN GELİRLERİ / GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Finansman gelirleri		
Faiz gelirleri (*)	1,215,160	1,209,170
Toplam	1,215,160	1,209,170

	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Finansman giderleri		
Kambiyo zararı	(32,602)	(62,472)
Toplam	(32,602)	(62,472)

(*) Faiz gelirleri brüt olarak kayıtlara girmekte olup 180,775 TL tutarında banka stopaj kesintisi genel yönetim giderleri içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2018: 143,749 TL). 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ayrıca; 32,009 TL tutarındaki kambiyo karı burada yer almaktadır (31 Aralık 2018: 55,005 TL).

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

18. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan alacaklar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kar payı dağıtımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, 9 Mayıs 2018 tarihinde alınan Olağan Genel Kurul Kararı ile Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi'nden Birliğe 652,000 TL tutarında kar payı dağıtımı gerçekleştirilmiştir).

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren yıllara ait ilişkili taraflarla yapılan işlemler bulunmamaktadır.

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

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 öngörülemezliğine ve değişkenliğine odaklanmakta olup, Birlik'in mali performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerin en aza indirgenmesini amaçlamıştır.

Kredi riski

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

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2019 itibarıyla	Diğer Alacaklar	Ticari Alacaklar	Bankalardaki Mevduat	Finansal Yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	310,720	13,053,545	-
- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-
A, Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	310,720	13,053,545	-
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)	-	452,663	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	(452,663)	-	-
-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 2018 itibarıyla	Diğer 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	-	-	-	-

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre ticari borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019

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	81,916	81,916	81,916	-	-
Toplam	81,916	81,916	81,916	-	-

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	-	-

Faiz oranı riski

Birlik'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla değişken faizli varlığı olmadığından dolayı faiz riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2019 tarihi itibarıyla dövizli bakiyesi bulunmadığından dolayı yabancı para riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

20. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin Toplam Sermaye Payının %85.05'ini Temsil Eden 850,500 Adet Nama Yazılı Pay Senetlerine Dair Pay Devir Sözleşmesi 28 Kasım 2019 tarihinde İstanbul, Türkiye'de düzenlenerek Birliğin de aralarında yer aldığı diğer alıcılarla birlikte imzalanmıştır. Toplam devir içerisinde Birliğe ait devre konu pay adedi 59,999 adet ve pay oranı %6 olup, ödenecek devir bedeli 5,788,185.91 TL'dir. Sözleşmeye göre hisse devir bedelinin %75'i kapanış tarihinde, kalan %25'i altı ay sonra alıcılar tarafından satıcıya ödenecektir. (Kapanış protokol tarihi: 17 Ocak 2020 olup 4,341,139.43 TL'lik kısmı ilgili tarihte Birlik tarafından ödenmiştir.) Bu hisse alımı ile ilgili olarak Birlik 26 Eylül 2019 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı düzenleyerek hisse alımı için onay almıştır.

21. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR

Birlik'in 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla TFRS'ye uygun konsolide finansal tabloları ayrıca hazırlanmış, denetlenmiş olup; 17 Şubat 2020 tarihli denetim raporumuzda söz konusu finansal tablolar üzerinde olumlu görüş sunulmuştur. İlişikteki finansal tablolar özel amaçlı konsolide olmayan finansal tablolar, Birlik'in 31 Aralık 2019 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.

.....