

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

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

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği 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 - 17



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 İktisadi İşletmesi Genel Kurulu'na,
A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği 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 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	91,816	147,608
Ticari alacaklar	4	3,080	9,204
Diğer dönen varlıklar		1,084	940
Toplam dönen varlıklar		95,980	157,752
Duran varlıklar			
Ertelenmiş vergi varlığı	10	3,801	6,249
Toplam duran varlıklar		3,801	6,249
Toplam varlıklar		99,781	164,001

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ
BİRLİĞİ 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	5	2,749	9,572
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar	7	-	23,187
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	7	-	15,629
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	6	20,833	29,018
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		23,582	77,406
Uzun vadeli yükümlülükler			
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	7	-	6,301
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		-	6,301
Toplam yükümlülükler		23,582	83,707
Özkaynaklar			
Sermaye	13	105,000	105,000
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı giderler		-	(5,934)
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kayıpları)/kazançları	7	-	(5,934)
Geçmiş yıllar zararları		(18,772)	(37,786)
Net dönem kar / (zarar)		(10,029)	19,014
Toplam özkaynaklar		76,199	80,294
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar		99,781	164,001

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK- 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Notlar	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
Kar veya zarar kısmı			
Satışlar	8	522,477	638,981
Satışların maliyeti (-)	8	(198,826)	(227,606)
Brüt kar		323,651	411,375
Genel yönetim giderleri (-)	9	(344,821)	(393,123)
Diğer faaliyet gelirleri		6,799	-
Diğer faaliyet giderleri (-)		-	(6,301)
Faaliyet karı / (zararı)		(14,371)	11,951
Finansman gelirleri	11	8,007	4,887
Finansman giderleri		(1,217)	(533)
Vergi öncesi karı / (zararı)		(7,581)	16,305
Vergi gelir / (gider)	10	(2,448)	2,709
- Dönem vergi gelir / (gider)		-	-
- Ertelenmiş vergi gelir / (gider)		(2,448)	2,709
Net dönem karı / (zararı)		(10,029)	19,014
Diğer kapsamlı gelir / (gider)			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar			
- Tanımlanmış fayda planları aktüeryal kayıp fonu	7	5,934	(4,803)
- Ertelenmiş vergi geliri		-	961
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar		-	-
Diğer kapsamlı gider, net		5,934	(3,842)
Toplam kapsamlı gelir		(4,095)	15,172

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FINANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ
1 OCAK- 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				
	Sermaye	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Net dönem karı / (zararı)	Geçmiş yıllar zararları	Özkaynaklar toplamı
1 Ocak 2017 itibarıyla bakiye	105,000	(2,092)	23,380	(61,166)	65,122
Transferler	-	-	(23,380)	23,380	-
Net dönem karı / (zararı)	-	-	19,014	-	19,014
Diğer kapsamlı gider	-	(3,842)	-	-	(3,842)
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	-	(3,842)	19,014	-	15,172
31 Aralık 2017 itibarıyla bakiye	105,000	(5,934)	19,014	(37,786)	80,294
1 Ocak 2018 itibarıyla bakiye	105,000	(5,934)	19,014	(37,786)	80,294
Transferler	-	-	(19,014)	19,014	-
Net dönem karı / (zararı)	-	-	(10,029)	-	(10,029)
Diğer kapsamlı gider	-	5,934	-	-	5,934
Toplam kapsamlı gelir / (gider)	-	5,934	(10,029)	-	(4,095)
31 Aralık 2018 itibarıyla bakiye	105,000	-	(10,029)	(18,772)	76,199

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(4)

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

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

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

		Cari dönem	Önceki dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
		1 Ocak-	1 Ocak-
	Notlar	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
İşletme faaliyetlerinden nakit akışları			
Net dönem karı / (zararı)		(10,029)	19,014
Dönem karı ile işletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişleri mutabakatı için gerekli düzeltmeler			
Faiz geliri	11	(8,007)	(4,887)
Vergi ile ilgili düzeltmeler	10	2,448	(2,709)
Kıdem tazminatı karşılığı	7	-	73
İzin karşılığı	7	-	4,159
İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet karı / (zararı)			
		(15,588)	15,650
Ticari alacaklardaki değişim	4	6,124	(8,614)
Diğer dönen varlıklardaki değişim		(144)	82
Ticari borçlardaki değişim	5	(6,823)	7,669
Çalışanlara sağlanan borçlardaki değişim		(23,187)	2,369
Diğer borçlar ve diğer yükümlülüklerdeki değişim	5	(24,181)	10,143
Esas faaliyetlerde kullanılan net nakit			
		(63,799)	27,299
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Alınan faizler	11	8,094	4,801
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit			
		8,094	4,801
Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit			
		-	-
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış / (azalış)		(55,705)	32,100
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri dönem başı bakiyesi	3	147,482	115,382
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri değerler			
	3	91,777	147,482

FINANSAL KIRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK- 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. 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 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. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla çalışan bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 1).

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla İşletme'nin ödenmiş sermayesi 105,000 TL olup, tamamı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği tarafından ödenmiştir.

Faaliyet Konusu:

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği İktisadi İşletmesi 24 Mart 2014 tarihli ticaret sicil gazetesinde ilan edilerek kurulmuştur. İktisadi İşletme'nin amaç ve konusu aşağıdaki gibidir:

- Türkiye'de Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri işlemlerinin gelişmesine ve yaygınlaşmasına yönelik faaliyetleri yürütmeye,
- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri konusunda en üst düzeyde ve kalitede hizmet verilebilmesi amacıyla inceleme ve araştırma yapmaya, yaptırmaya,
- Sektörünün insan kaynaklarını oluşturma ve geliştirme ile ilgili sertifikasyon, eğitim, ölçme ve değerlendirme sistemlerinin kurulması için gerekli yatırımları yapmaya,
- Sistemin düzenli şekilde işletilmesine yönelik personel ve işletme harcamaları yapmaya,
- Sektördeki uzman personel sayısını artırmaya ve ilgili sektörleri tanıtmaya amacıyla eğitim programları hazırlamaya ve uygulamaya,
- Sektör imajının en üst düzeye yükseltilmesini sağlamak amacıyla gerekli tanıtımları yapmaya, kitap, dergi, broşür yayınlamaya, video bant, CD, DVD vb. hazırlamaya, bunlara ilan ve reklam almaya, konusu ile ilgili kitapların basım ve yayın haklarını almaya, ithal etmeye, satmaya, süreli ve süresiz yayımlar yapmaya, bilimsel nitelikte seminer, sempozyum, konferans organize etmeye, üyesi olan kurumlarda ve alıcı işletmelerde çalışan personelin eğitimine yönelik olarak kurslar düzenlemeye,
- Birlik üyesi kurumlarda çalışanlar arasında sosyal dayanışma duygusunun gelişmesi için yemekli toplantılar olmak üzere çeşitli organizasyonlar düzenlemeye,
- Faaliyet alanındaki işlemleri ile ilgili hizmet geliri elde etmeye yönelik faaliyette bulunmaya.

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK- 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

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 yayınlanan "Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi"nde belirtilen esaslar kullanılmıştır.

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

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

Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

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

Netleştirme / mahsup

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

FINANSAL KIRALAMA FAKTORING VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK- 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

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 yayınlanmıştır. 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 KIRALAMA FAKTORING VE FINANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK- 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)

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) Faiz gelirleri/giderleri

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

(d) 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.

FİNANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK- 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)

(e) 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.

(f) 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.

(g) Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

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

(h) 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 İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK- 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)

(i) Hasılat

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

C. Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

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

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

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK- 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

3 Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bankalarda bulunan vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı %15 ile %18 olup tahakkuk eden faiz tutarı 39 TL'dir. Bankalarda bulunan TL mevduatın vade tarihi 2 Ocak 2019'dir (31 Aralık 2017: Yıllık faiz oranı; %8 ile %13 olup, tahakkuk eden faiz tutarı 126 TL'dir, Mevduatın vade tarihi; 2 Ocak 2018'dir).

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kasa	916	408
Banka		147,200
- Vadesiz mevduatlar	2,984	6,606
- Vadeli mevduatlar	87,916	140,594
Toplam	91,816	147,608

Nakit akımı tablosuna baz olan hazır değerler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Hazır değerler	91,816	147,608
Eksi: Faiz tahakkukları	(39)	(126)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	91,777	147,482

4. Ticari alacaklar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ticari alacaklar, üyelerden olan 3,080 TL tutarındaki eğitim hizmetlerinden alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2017 : 9,204 TL).

5. Ticari borçlar

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Ticari borçlar (*)	2,749	9,572
Toplam	2,749	9,572

(*) Ticari borçlar, bina ortak gider payı, kargo, muhasebe hizmet giderleri ile eğitim giderlerinden oluşmaktadır.

6. Diğer kısa vadeli yükümlülükler

Diğer kısa vadeli yükümlülükler 20,833 TL tutarında alınan sipariş avansları ile ödenecek vergi ve fonlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 29,018 TL).

FINANSAL KİRALAMA FAKTORİNG VE FINANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

1 OCAK- 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

7. Çalışanlara sağlanan faydalar

İşletme'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 23,187 TL).

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

İşletme, 31 Aralık 2018 itibarıyla personeli bulunmadığından kıdem tazminatı karşılığı ayırmamıştır (31 Aralık 2017: 6,301 TL).

Yükümlülüklerin bugünkü değerinin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
İskonto oranı	-	%4.21
Enflasyon oranı	-	%7

İşletme, 31 Aralık 2018 itibarıyla personeli bulunmadığından izin karşılığı ayırmamıştır (31 Aralık 2017: 15,629 TL).

8. Satışlar

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Yurtiçi satışlar (*)	522,477	638,981
Net satışlar	522,477	638,981
Eğitim giderleri	(197,168)	(226,190)
Kargo ve kurye giderleri	(1,658)	(1,416)
Brüt kar	323,651	411,375

(*) Yurtiçi satışlar, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri sektörlerinin gelişmesine ve yaygınlaşmasına yönelik yürütülen eğitim hizmet bedellerinden oluşmaktadır.

9. Genel yönetim giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Personel giderleri	(251,220)	(304,895)
Danışmanlık giderleri	(56,092)	(56,694)
Kira gideri	(27,942)	(24,066)
Diğer	(9,567)	(7,468)
Toplam	(344,821)	(393,123)

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren yıllar itibarıyla personel giderleri tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Personel maaş giderleri	(207,317)	(262,477)
SSK işveren payı gideri	(33,563)	(39,194)
Diğer	(10,340)	(3,224)
Personel giderleri toplam	(251,220)	(304,895)

FINANSAL KIRALAMA FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

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

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

10. Vergi

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.

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

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

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

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

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

	2018	2017
Vergi öncesi kar	(7,581)	16,305
Vergi öncesi kar üzerinden hesaplanan vergi	1,668	(3,261)
İlave indirim	-	4,273
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(4,116)	1,697
Toplam vergi geliri	(2,448)	2,709

Ertelemiş vergi

İşletme, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, varlık ve yükümlülüklerin bilançodaki kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasında oluşan geçici farklar üzerinden bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış vergi oranlarını kullanarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oran %20' ve %22 dir (31 Aralık 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
Kullanılmamış mali zararlar	17,277	7,048	3,801	1,551
Kıdem tazminatı karşılığı	-	6,301	-	1,260
Kullanılmamış izin karşılığı	-	15,629	-	3,438
Ertelenen vergi varlığı	17,277	28,978	3,801	6,249

11. Finansman gelirleri

Finansman gelirleri 8,007 TL tutarındaki mevduat faiz gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 4,887 TL). Faiz tahakkurları 39 TL tutarında faiz tahakkuk geliri içermektedir (31 Aralık 2017: 126 TL).

FINANSAL KIRALAMA FAKTORING VE FINANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

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

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

12. İlişkili taraf açıklamaları

İşletme'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan herhangi bir alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

İşletme'nin 31 Aralık 2018 tairihi itibarıyla ilişkili taraflara herhangi bir borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

13. Sermaye

31 Aralık 2018 itibarıyla İşletme'nin 105,000 TL tutarındaki sermayesi, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği tarafından tahsis edilmiştir.

14. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Risk yönetimi amaçları ve prensipleri

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

Kredi riski

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

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

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

31 Aralık 2018 itibarıyla

	Diğer Alacaklar		Ticari Alacaklar		Bankalardaki Mevduat		Finansal Yatırımlar	
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Mevduat	Mevduat	Yatırımlar	Yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	-	3,080	-	90,900	-	-	-
- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	3,080	-	90,900	-	-	-
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 geçmemiş (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	
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Mevduat	Mevduat	Yatırımlar	Yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	-	-	9,204	-	147,200	-	-	-
- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı (2)	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	9,204	-	147,200	-	-	-
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 geçmemiş (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 FINANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ İKTİSADİ İŞLETMESİ

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

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

Likidite riski

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

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

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

31 Aralık 2018	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
Sözleşme uyarınca vadeler					
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	2,749	2,749	2,749	-	-
Toplam	2,749	2,749	2,749	-	-

31 Aralık 2017	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
Sözleşme uyarınca vadeler					
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Ticari borçlar	9,572	9,572	9,572	-	-
Toplam	9,572	9,572	9,572	-	-

Faiz oranı riski

İşletme'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla değişken faizli varlığı olmadığından dolayı 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).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

16. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.