

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

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla ve  
Aynı Tarihte Sona Eren Yıla Ait  
Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu

# **Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi**

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>
<b>FİNANSAL DURUM TABLOSU .....</b>	<b>1 - 2</b>
<b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....</b>	<b>3</b>
<b>ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU.....</b>	<b>4</b>
<b>NAKİT AKIŞ TABLOSU .....</b>	<b>5</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR.....</b>	<b>6 - 33</b>



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 Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi Genel Kurulu'na,

### A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Görüş

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi İktisadi İşletmesi'nin ("İşletme") 31 Aralık 2020 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 2020 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.



## Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 17 Şubat 2020 tarihinde bu finansal tablolara ilişkin olumlu görüş 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 şüpheçiliğimizi 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 2020 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



Ali Tuğrul Uzun, SMMM  
Sorumlu Denetçi

31 Mart 2021  
İstanbul, Türkiye

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ**  
**TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

	Notlar	Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2020	Önceki dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2019
<b>Varlıklar</b>			
<b>Dönen Varlıklar</b>			
Nakit ve nakit benzerleri	3	2,142,100	1,889,489
Ticari alacaklar	5	168,365	72,220
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	12	530	18,061
Diğer dönen varlıklar	6	--	6,287
<b>Toplam dönen varlıklar</b>		<b>2,310,995</b>	<b>1,986,057</b>
<b>Duran Varlıklar</b>			
Maddi duran varlıklar	7	398,199	15,250
Maddi olmayan duran varlıklar	8	149,599	212,075
Diğer duran varlıklar		4,111	5,769
Ertelenmiş vergi varlığı	12	1,435	15,121
<b>Toplam duran varlıklar</b>		<b>553,344</b>	<b>248,215</b>
<b>Toplam varlıklar</b>		<b>2,864,339</b>	<b>2,234,272</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ  
TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

	Notlar	Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2020	Önceki dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2019
<b>Yükümlülükler ve Özkaynaklar</b>			
<b>Kısa vadeli yükümlülükler</b>			
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	4	108,229	--
Ticari borçlar	9	378,992	489,233
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar	11	69,930	113,143
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	14	28,490	6,233
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	10	29,377	2,617
<b>Toplam kısa vadeli yükümlülükler</b>		<b>615,018</b>	<b>611,226</b>
<b>Uzun vadeli yükümlülükler</b>			
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	4	273,251	--
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	14	14,110	8,136
<b>Toplam uzun vadeli yükümlülükler</b>		<b>287,361</b>	<b>8,136</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>		<b>902,379</b>	<b>619,362</b>
<b>Özkaynaklar</b>			
Sermaye	13	100,000	100,000
Yasal Yedekler		15,000	15,000
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı giderler		(22,182)	(22,534)
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kayıpları)/kazançları		(22,182)	(22,534)
Geçmiş yıllar karları		1,522,444	545,007
Net dönem karı/(zararı)		346,698	977,437
<b>Toplam özkaynaklar</b>		<b>1,961,960</b>	<b>1,614,910</b>
<b>Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar</b>		<b>2,864,339</b>	<b>2,234,272</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTÖRİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ  
TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT  
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Notlar	Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Önceki dönem Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
<b>Kar veya zarar kısmı</b>			
Satışlar	15	5,528,450	5,436,764
Satışların maliyeti (-)	15	(3,747,865)	(3,007,129)
<b>Brüt kar</b>		<b>1.780,585</b>	<b>2,429,635</b>
Genel yönetim giderleri (-)	16	(1,409,215)	(1,500,577)
Diğer faaliyet gelirleri	17	8,868	61,491
Diğer faaliyet giderleri (-)	18	(59,000)	(22,162)
<b>Faaliyet karı / (zararı)</b>		<b>321,238</b>	<b>968,387</b>
Finansman gelirleri	20	197,775	253,701
Finansman giderleri (-)	21	(66,014)	(802)
<b>Vergi öncesi karı / zararı</b>		<b>452,999</b>	<b>1,221,286</b>
Vergi gelir / (gideri)			
- Dönem vergi gideri	12	(92,703)	(261,405)
- Ertelenmiş vergi geliri	12	(13,598)	17,556
<b>Net dönem karı / (zararı)</b>		<b>346,698</b>	<b>977,437</b>
<b>Diğer kapsamlı gelir</b>			
<b>Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</b>		<b>352</b>	<b>(39,735)</b>
- Tanımlanmış fayda planları aktüeryal kayıp fonu	14	440	(31,790)
- Ertelenmiş vergi geliri		(88)	(7,945)
<b>Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar</b>		<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Diğer kapsamlı gelir, net</b>		<b>352</b>	<b>(39,735)</b>
<b>Toplam kapsamlı gelir / (gider)</b>		<b>347,050</b>	<b>937,702</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

	Sermaye	Yasal yedekler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Net dönem karı / (zararı)	Geçmiş yıllar karları	Özkaynaklar toplamı
<b>1 Ocak 2019 itibarıyla bakiye</b>	<b>100,000</b>	<b>15,000</b>	<b>17,201</b>	<b>299,708</b>	<b>245,299</b>	<b>677,208</b>	
Transferler	--	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı / (zararı)	--	--	--	(299,708)	299,708	--	--
Diğer kapsamlı gelir / (gider)	--	--	(39,735)	977,437	--	977,437	977,437
<b>Toplam kapsamlı gelir / (gider)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(39,735)</b>	<b>977,437</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(39,735)</b>
<b>31 Aralık 2019 itibarıyla bakiye</b>	<b>100,000</b>	<b>15,000</b>	<b>(22,534)</b>	<b>977,437</b>	<b>545,007</b>	<b>1,614,910</b>	
<b>1 Ocak 2020 itibarıyla bakiye</b>	<b>100,000</b>	<b>15,000</b>	<b>(22,534)</b>	<b>977,437</b>	<b>545,007</b>	<b>1,614,910</b>	
Transferler	--	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı / (zararı)	--	--	--	(977,437)	977,437	--	--
Diğer kapsamlı gelir / (gider)	--	--	352	346,698	--	346,698	346,698
<b>Toplam kapsamlı gelir / (gider)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>352</b>	<b>346,698</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>352</b>
<b>31 Aralık 2020 itibarıyla bakiye</b>	<b>100,000</b>	<b>15,000</b>	<b>(22,182)</b>	<b>346,698</b>	<b>1,522,444</b>	<b>1,961,960</b>	

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ  
TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

	Notlar	Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Geçmiş dönem Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
<b>İşletme faaliyetlerinden sağlanan nakit akımı</b>			
Net dönem karı / (zararı)		346,698	977,437
<b>Dönem karı ile işletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişleri mutabakatı için gerekli düzeltmeler</b>			
Amortisman ve itfa gideri	7,8	188,013	24,490
Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığı	14	6,414	24,449
İzin karşılığı	14	22,257	(6,038)
Vergi ile ilgili düzeltmeler	12	106,301	243,849
Faiz geliri	3,20	(204,649)	(253,701)
Faiz gideri		64,802	--
<b>İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet karı / (zararı)</b>		<b>529,836</b>	<b>1,010,486</b>
Ticari alacaklar ve diğer alacaklardaki değişim	5	(96,145)	(719)
Diğer dönen varlıklardaki değişim	6	6,287	(5,901)
Diğer duran varlıklardaki değişim		1,658	(5,587)
Ticari borçlardaki değişim	9	(110,241)	216,752
Çalışanlara sağlanan faydalardaki değişim	11	(43,213)	73,880
Diğer borçlar ve diğer yükümlülüklerdeki değişim	10	26,760	(476,868)
Ödenen vergi	11	(75,172)	(25,282)
<b>Esas faaliyetlerde kullanılan net nakit</b>		<b>239,770</b>	<b>786,761</b>
<b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları</b>			
Alınan faizler	20	197,775	264,879
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	7,8	(34,155)	(213,302)
<b>Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>163,620</b>	<b>51,577</b>
<b>Finansman faaliyetleri ile ilgili nakit akımları</b>			
Kira Sözleşmelerinden Kaynaklanan Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(157,653)	--
<b>Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit</b>		<b>(157,653)</b>	<b>--</b>
Nakit ve nakit benzerlerindeki net değişim		245,737	838,338
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri	3	1,887,182	1,048,844
<b>Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri değerler</b>	<b>3</b>	<b>2,132,919</b>	<b>1,887,182</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# **FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

### **1. İŞLETME HAKKINDA GENEL BİLGİ**

#### **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 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 Birlik'in yetkili organlarının aldığı kararları uygulamak zorundadırlar.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi ("İşletme") Türkiye'de faaliyet göstermekte olup Yönetim Merkezi; Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Bahar Sokak, No:13 River Plaza Kat:18 Ofis No: 48-49 34394 Şişli, İstanbul, Türkiye adresinde bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla çalışan sayısı 3'tür (31 Aralık 2019: 3).

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

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

11 Nisan 2019 tarihinde 2019/06 no'lu karar çerçevesinde Sektör Temsil Kurulu toplantısında Faktoring İktisadi İşletmesinin isminin değiştirilmesi konusunun 6361 sayılı Kanun ile beraber değerlendirilmesine, BDDK nezdinde Genel Sekreterlikçe yapılan görüşmelerin isim değişikliğinin özellikle Katılım Bankaları Birliği nezdinde tutulan fatura kayıtlarının da MFKS ile entegre edilmesinde olumlu etki yaratacağı 6361 sayılı kanunun değişmesinin zaman alabileceği bu nedenle Kurumun şu anda isim değişikliği yapılmasına olumlu yaklaşımında gözetilerek 6361 Kanununda isim değişikliği beklenmeksizin "Faktoring İktisadi İşletmesi"nin "Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi" olarak değiştirilmesi ve gerekli değişiklikler yapılarak Yönetim Kurulu'na sunulmasına toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir. Bu unvan değişikliği FKB'nin 09 Mayıs 2019 tarihli 2019/12 sayılı Yönetim Kurulu Kararının 09 Temmuz 2019 tarihli 9865 sayılı ticaret sicil gazetesinde tescili ile ilan olmuştur.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla İşletme'nin ödenmiş sermayesi 100,000 TL olup, tamamı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği tarafından ödenmiştir.

#### **Faaliyet Konusu:**

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

- 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun "Merkezi Fatura Kaydı" başlıklı 43 üncü maddesinde belirtildiği üzere; Faktoring Şirketleri ile bankaların, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri toplulaştıracağı sistemin kurulması için gerekli yatırımları yapmak,
- Sistemin düzenli şekilde işletilmesine yönelik personel ve işletme harcamalarını yapmak,
- Sistemin düzenli bir şekilde işletilmesine yönelik yapılan kayıt işlemleri ile ilgili hizmet geliri elde etmeye yönelik her türlü faaliyette bulunmaya ve bunlar için ücret tahsil etmek,
- Sistem işlemleri ile ilgili seminer, konferans gibi eğitim ve danışmanlık hususlarında faaliyette bulunmaya ve bunlar karşılığında gelir elde etmek,

# **FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

### **1. İŞLETME HAKKINDA GENEL BİLGİ (Devamı)**

#### **Faaliyet Konusu (Devamı):**

- e. Birlik üyelerinin ve bankaların kendilerinden istenen bilgileri süresinde, doğru ve tam olarak vermemeleri halinde ek ücret talep etmek,
- f. Merkezi fatura kaydı sistemi ile ilgili olarak yayımlanacak kitap, dergi veya her çeşit yayın nedeniyle gelir elde etmek,
- g. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun Merkezi Fatura Kaydı başlıklı 43 üncü maddesi hükmü ve düzenleme uyarınca çıkarılacak Yönetmelikler çerçevesinde gerçekleştirilecek diğer faaliyetler sonucunda gelir elde etmek,
- h. Faaliyetleri sonucu tahsil ettiği gelirleri uygun görülen banka hesaplarında tutup yatırım olarak değerlendirmek, yetkili olmak,
- i. 421 No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği kapsamında Özel Entegrasyon faaliyetinde bulunmak,
- j. 416, 421 ve 424 No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği kapsamında Elektronik Fatura Saklama Hizmeti Vermek
- k. 433 no'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği kapsamında e-Arşiv Uygulaması Hizmeti vermek
- l. Elektronik fatura, elektronik defter, elektronik irsaliye ve bu yazılımların devamı niteliğinde veya ayrılmaz parçası olan yazılım ürünleri ve bu yazılımlarla oluşturulan hizmet paketlerinin ve benzeri sair her türlü yazılımın üretimini, geliştirilmesini, işlenmesini, çoğaltılmasını, her türlü fiziki ve elektronik ortamda yayılmasını, ticaretini ve bunlarla ilgili hizmet sağlayıcılığı yapmak;
- m. Bilişim, iletişim, elektronik iletişim ortamı, internet çoklu ortamı alanlarında hizmet üretmek; yürürlükteki mevzuata riayet etmek kaydıyla her türlü bilgisayar donanım, yazılımının ve ithalatını, ihracatını ve dahili ticaretini yapmak;
- n. Bu donanım ve yazılımların bakımını, tamirini, tadilatını ve kiralanmasını yapmak; her türlü yazılım geliştirme ve lisans alınması faaliyetlerinde bulunmak, ithalat, ihracat ve yurtiçi satışı yapmak;
- o. Bilgisayar sistemlerinin kuruluş ve işletim hizmetlerini vermek,
- p. Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi bünyesinde gerçekleştirilen her türlü faaliyetlerle ve verilen hizmetlerle ilgili seminer, konferans gibi eğitim ve danışmanlık hususlarında faaliyette bulunmak ve bunlar karşılığında gelir elde etmek,

### **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan Elektronik Finansal Raporlama formatlarına 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 2020 tarihli finansal tablolarının TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

# **FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

---

### **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

#### **A. Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)**

##### **Finansal tabloların onaylanması:**

Finansal tablolar işletme yönetimi tarafından 18 Mart 2021 tarihinde onaylanmıştır. İşletme Genel Kurul'unun ve ilgili düzenleyici kurumların bu finansal tabloları değiştirme hakkı bulunmaktadır.

##### **Geçerli para birimi ve raporlama para birimi**

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

##### **Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi**

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

##### **Netleştirme / mahsup**

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

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### B. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

31 Aralık 2020 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.

#### **Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)**

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

İşletmen'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

İşletme, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT 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 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

*Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)*

#### Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından, Ağustos 2020'de, 2019'da yayımlananları tamamlayan ve gösterge faiz oranı reformunun işletmelerin finansal tabloları üzerindeki etkilerine odaklanan değişiklikler, örneğin, bir finansal varlığa ilişkin faizi hesaplamak için kullanılan bir faiz oranı ölçütü: alternatif bir kıyaslama oranı ile değiştirilmesi, KGK tarafından da 18 Aralık 2020 tarihinde yayımlanmıştır; .

2. Aşama değişiklikleri, Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama, sözleşmeye bağlı nakit akışlarındaki değişikliklerin etkileri veya bir faiz oranı ölçütünün değiştirilmesinden kaynaklanan riskten korunma ilişkileri dahil olmak üzere, bir faiz oranı karşılaştırması reformu sırasında finansal raporlamayı etkileyebilecek konuları ele almaktadır. alternatif bir kıyaslama oranı ile (değiştirme sorunları). UMSK, 2019 yılında projenin 1. Aşamasında ilk değişikliklerini yayımlamış ve ardından KGK tarafından da bu değişiklikler yayımlanmıştır.

2. Aşama değişikliklerinin amacı, şirketlere aşağıdaki konularda yardımcı olmaktır:

- gösterge faiz oranı reformu nedeniyle sözleşmeye bağlı nakit akışlarında veya riskten korunma ilişkilerinde değişiklik yapıldığında TFRS Standartlarının uygulanması; ve
- finansal tablo kullanıcılarına faydalı bilgiler sağlamak.

Projesinin 2. Aşamasında UMSK, UFRS 9 Finansal Araçlar, UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme, UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve UFRS 16 Kiralamalar'daki hükümleri aşağıdakilerle ilgili olarak değiştirmiş ve KGK tarafından da bu değişiklikler yayımlanmıştır.

- finansal varlıkların, finansal yükümlülüklerin ve kira yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler;
- riskten korunma muhasebesi; ve
- açıklamalar.

2. Aşama değişiklikleri, yalnızca gösterge faiz oranı reformunun finansal araçlar ve riskten korunma ilişkilerinde gerektirdiği değişiklikler için geçerlidir.

İşletme'nin bu değişiklikleri 1 Ocak 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulanacak olmakla birlikte, erken uygulamasına da izin verilmektedir.

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT 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 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

*Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)*

**Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16’da yapılan değişiklik)**

Mayıs 2020’de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme” değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zarar’da muhasebeleştirecektir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikle birlikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

İşletme’nin bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.



# **FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT 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 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)**

*Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)*

#### **Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi**

##### **TFRS'deki iyileştirmeler**

Yürürlükteki standartlar için KGK tarafından 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan "TFRS'de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi" aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS'lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Fon'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

##### *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması*

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1'in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın TFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişiklikte birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi; ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak TFRS'lere geçişi kolaylaştıracaktır.

##### *TFRS 9 Finansal Araçlar*

Bu değişiklik, - finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için % 10 testinin gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sıfatları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmuştur.

##### *Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler*

1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1-) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2-) TFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

TFRS 3'deki değişikliğin uygulanmasının, Fon'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3-) TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

TMS 1 ve TMS 8'deki değişikliğin uygulanmasının, Fon'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

4-) Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'de Yapılan Değişiklikler)

Bu değişikliğin uygulanmasının, İşletme'nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT 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)

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 dönmük olarak nakit akış beklentisi içinde olmadığı ticari alacakları aktiften silinmektedir. Tahsil kabiliyeti şüpheli duruma düşen ve alacağın değersiz hale gelip gelmediği kesin olarak belli olmayan alacaklar için ise şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılığın tutarı, alacağın kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutar arasındaki farktır. Tahsili mümkün tutar, teminatlardan ve güvencelerden tahsil edilebilecek meblağlar dahil olmak üzere tüm nakit akışlarının, oluşan ticari alacağın orijinal etkin faiz oranı esas alınarak iskonto edilen değeridir.

Şüpheli alacak tutarına karşılık ayrılmasını takiben, şüpheli alacak tutarının tamamının veya bir kısmının tahsil edilmesi durumunda, tahsil edilen tutar ayrılan şüpheli alacak karşılığından düşülerek diğer faaliyet gelirlerine kaydedilir.

##### (c) Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyetten birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek ifade edilir. Amortisman, aşağıda belirtilen tahmini faydalı ömür sürelerine dayanarak doğrusal amortisman yönteminin kullanılmasıyla ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden gider yazmak üzere hesaplanmaktadır:

Makine ve cihazlar

**Yıllar**  
3-5

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

##### (d) Maddi olmayan duran varlıklar

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

Haklar

**Yıllar**  
3-10

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

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT 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

###### *Kıdem tazminatı karşılığı*

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

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

İskonto oranı emeklilik taahhütlerinin vadeleri ile uyumlu dönemler için ve taahhüt edilen yükümlülüklerin ödenmesinde kullanılacak para birimi cinsinden tahmin edilmiş olup 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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, İşletme’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.

# **FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT 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)**

##### **(f) Faiz gelirleri/giderleri**

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

##### **(g) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler**

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

İşletme, %22 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 ettirilmiştir.

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

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

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT 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)

##### (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 kurdan Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan kalemlerin çevrimi sonucunda ortaya çıkan gelir ve giderler, ilgili dönemin gelir tablosuna dahil edilmiştir.

##### (i) Ticari borçlar

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

##### (j) Bilanço tarihinden sonraki olaylar

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

##### (k) Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için İşletme'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve notlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla İşletme'nin karşılık, şarta bağlı yükümlülük ve varlıkları bulunmamaktadır.

##### (l) İlişkili taraflar

a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda İşletme ile ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) İşletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) İşletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) İşletme veya İşletme'nin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT 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)

##### (I) İlişkili taraflar (Devamı)

- 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.

##### (m) Hasılat

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

#### C. Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

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

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

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

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

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ  
TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kasa	509	775
Banka		
- Vadesiz mevduatlar	15,055	10,461
- Vadeli mevduatlar	2,126,536	1,878,253
<b>Toplam</b>	<b>2,142,100</b>	<b>1,889,489</b>

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bankalarda bulunan vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı % 6,5 ile % 17,5 arasında değişmekte olup tahakkuk eden faiz tutarı 9,181 TL'dir. Bankalarda bulunan TL mevduatın vade tarihleri 4 Ocak 2021 ve 22 Ocak 2021'dir (31 Aralık 2019: vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı % 7.5 ile % 23.25 arasında değişmekte olup tahakkuk eden faiz tutarı 2,307 TL'dir. Vade tarihleri 2 Ocak 2020 ve 29 Ocak 2020'dir).

İşletme'nin 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerler, hazır değerlerden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Hazır değerler	2,142,100	1,889,489
Eksi: Faiz tahakkukları	(9,181)	(2,307)
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>2,132,919</b>	<b>1,887,182</b>

**4. FİNANSAL BORÇLANMALAR**

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla finansal borçlanmalar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<b>Kısa vadeli finansal borçlanmalar</b>		
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	108,229	--
<b>Toplam kısa vadeli finansal borçlanmalar</b>	<b>108,229</b>	<b>--</b>
<b>Uzun vadeli finansal borçlanmalar</b>		
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	273,251	--
<b>Toplam uzun vadeli finansal borçlanmalar</b>	<b>273,251</b>	<b>--</b>
<b>Toplam</b>	<b>381,480</b>	<b>--</b>

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ  
TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**4. FİNANSAL BORÇLANMALAR (devamı)**

***Finansal kiralama işlemlerinden borçlar***

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

	<b>2020</b>
<b>1 Ocak itibarıyla</b>	<b>--</b>
Dönem içi yapılan sözleşme	474,331
Dönem içi kiralama ödemesi	(157,653)
Dönem içi faiz gideri	64,802
<b>31 Aralık itibarıyla</b>	<b>381,480</b>

(\* İşletme, gayrimenkul kiralarnı, TFRS 16 standardı kapsamında "finansal borçlanmalar" altında "Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler" olarak pasifte raporlamıştır.

**5. TİCARİ ALACAKLAR**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Alıcılar	168,365	72,220
Şüpheli ticari alacaklar	158,789	99,789
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı (-)	(158,789)	(99,789)
<b>Ticari Alacaklar</b>	<b>168,365</b>	<b>72,220</b>

2020 ve 2019 yılına ait şüpheli alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(99,789)	(79,139)
Dönem içerisinde ayrılan karşılık	(59,000)	(20,650)
Dönem içerisinde tahsil edilen	--	--
<b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık</b>	<b>(158,789)</b>	<b>(99,789)</b>



**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ  
TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**6. DİĞER DÖNEN VARLIKLAR**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla İşletme'nin diğer dönen varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 : 1,242 TL personel avansları ve 5,045 TL devreden KDV)

**7. MADDİ DURAN VARLIKLAR**

1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

<b>Maddi duran varlıklar</b>	<b>Mobilya ve demirbaşlar</b>	<b>Kullanım hakları (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Satın alma maliyeti</b>			
1 Ocak 2020 tarihindeki açılış bakiyesi	45,388	--	45,388
Alımlar	34,155	474,331	508,486
Transferler	--	--	--
<b>31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>79,543</b>	<b>474,331</b>	<b>553,874</b>
<b>Birikmiş amortismanlar</b>			
1 Ocak 2020 tarihindeki açılış bakiyesi	(30,138)	--	(30,138)
Cari yıl amortismanları	(6,954)	(118,583)	(125,537)
<b>31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>(37,092)</b>	<b>(118,583)</b>	<b>(155,675)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>42,451</b>	<b>355,748</b>	<b>398,199</b>

1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

<b>Maddi duran varlıklar</b>	<b>Mobilya ve demirbaşlar</b>	<b>Kullanım hakları (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Satın alma maliyeti</b>			
1 Ocak 2019 tarihindeki açılış bakiyesi	33,679	--	33,679
Alımlar	13,302	--	13,302
Transferler	(1,593)	--	(1,593)
<b>31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>45,388</b>	<b>--</b>	<b>45,388</b>
<b>Birikmiş amortismanlar</b>			
1 Ocak 2019 tarihindeki açılış bakiyesi	(23,006)	--	(23,006)
Cari yıl amortismanları	(7,132)	--	(7,132)
<b>31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>(30,138)</b>	<b>--</b>	<b>(30,138)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>15,250</b>	<b>--</b>	<b>15,250</b>

(\*) İşletme, gayrimenkul kiralarnı, TFRS 16 standardı kapsamında "Kullanım Hakkı Varlıkları" olarak Maddi Duran Varlıklar altındaraporlamıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla rehin ve blokaj yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur). Amortisman giderleri genel yönetim giderlerinde takip edilmektedir.

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ**  
**TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Haklar</b>	<b>Toplam</b>
<b>Satın alma maliyeti</b>		
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	244,890	244,890
Alımlar	--	--
<b>31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>244,890</b>	<b>244,890</b>
<b>Birikmiş itfa payları</b>		
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	(32,815)	(32,815)
Cari yıl itfa payları	(62,476)	(62,476)
<b>31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>(95,291)</b>	<b>(95,291)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>149,599</b>	<b>149,599</b>

1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Haklar</b>	<b>Toplam</b>
<b>Satın alma maliyeti</b>		
1 Ocak 2019 açılış bakiyesi	44,890	44,890
Alımlar	200,000	200,000
<b>31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>244,890</b>	<b>244,890</b>
<b>Birikmiş itfa payları</b>		
1 Ocak 2019 açılış bakiyesi	(15,457)	(15,457)
Cari yıl itfa payları	(17,358)	(17,358)
<b>31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>(32,815)</b>	<b>(32,815)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>212,075</b>	<b>212,075</b>

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla rehin ve blokaj yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur). İtfa giderleri genel yönetim giderlerinde takip edilmektedir.

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

### 9. TİCARİ BORÇLAR

İşletme'nin 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ticari borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ticari borçlar (*)	378,992	489,233
<b>Toplam</b>	<b>378,992</b>	<b>489,233</b>

(\*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ticari borçlar içerisinde sınıflanan 310,077 TL'lik kısmı, Kredi Kayıt Bürosu ile yapılan sözleşme kapsamında faktoring şirketleri ile bankalar tarafından Kanun kapsamında devir alınan alacaklara ilişkin, fatura bilgileri ve diğer bilgi ve/veya belgelerin toplulaştırılması, kayıt altına alınması, sorgulanması, mükerrerlik kontrolü ve raporlanabilmesine yönelik yazılımın geliştirilmesi, yazılımın kullanacağı sistem ve altyapı kurulumunun gerçekleştirilmesi kapsamında akdedilen sözleşme kaynaklı borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: tarihi itibarıyla ticari borçlar içerisinde sınıflanan 282,940 TL'lik kısmı, Kredi Kayıt Bürosu ile yapılan sözleşme kapsamında faktoring şirketleri ile bankalar tarafından Kanun kapsamında devir alınan alacaklara ilişkin, fatura bilgileri ve diğer bilgi ve/veya belgelerin toplulaştırılması, kayıt altına alınması, sorgulanması, mükerrerlik kontrolü ve raporlanabilmesine yönelik yazılımın geliştirilmesi, yazılımın kullanacağı sistem ve altyapı kurulumunun gerçekleştirilmesi kapsamında akdedilen sözleşme kaynaklı borçlardan; 177,000 TL'si ek yazılım geliştirme borcundan oluşmaktadır).

### 10. DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer kısa vadeli yükümlülükler 22,889 TL tutarında ödenecek vergi ve fonlardan ve 6,488 TL sipariş avanslarından oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Diğer kısa vadeli yükümlülükler 2,528 TL tutarında ödenecek vergi ve fonlardan ve 89 TL sipariş avanslarından oluşmaktadır).

### 11 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN BORÇLAR

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin 69,930 TL tutarındaki borçlar personele borçlar, ödenecek sosyal güvenlik kesintileri ve vergilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 113,143 TL).

### 12. VERGİ

#### Kurumlar vergisi

Birlik, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yüzde 22'dir (2019: yüzde 22). Ancak, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 10'uncu madde uyarınca kurumların 2018,2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kazançları üzerinden ödenmesi gereken kurumlar vergisinin yüzde 22 oranıyla hesaplanması ve sonrasında tekrardan yüzde 20 oranı ile vergilendirilmeye devam edilmesi öngörülmektedir. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu'na yüzde 22 oranını yüzde 20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönem itibarıyla, vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden yüzde 22 (2019: yüzde 22) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Yapılan Kanun değişikliği ile 2018, 2019 ve 2020 yılları için bu oran yüzde 22 olarak belirlenmiştir.

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

### 12. VERGİ (devamı)

#### Kurumlar vergisi (devamı)

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri yüzde 15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların yüzde 75'lik kısmı, 31 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından yüzde 75'ten yüzde 50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran yüzde 50 olarak kullanılacaktır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satış yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

#### Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye'de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenler.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

31 Aralık tarihinde sona eren yıla ait gelir vergileri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
<b>Vergi gideri:</b>		
Cari dönem kurumlar vergisi gideri	(92,703)	(261,405)
<b>Ertelenmiş vergi geliri:</b>		
Geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri	(13,598)	17,556
<b>Toplam vergi gideri</b>	<b>(106,301)</b>	<b>(243,849)</b>

31 Aralık tarihinde sona eren yıllarda ödenecek vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem vergi karşılığı	92,703	261,405
Eksi: Peşin ödenmiş vergiler	(93,233)	(279,466)
<b>Dönem karı vergi yükümlülüğü</b>	<b>(530)</b>	<b>(18,061)</b>

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ**  
**TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**12. VERGİ (devamı)**

*Etkin vergi oranının mutabakatı*

31 Aralık tarihinde sona eren yılda raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili mutabakat dökümü aşağıdaki gibidir:

*Dönem vergi gelirinin / (giderinin) dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:*

	2020		2019	
	%	Tutar	%	Tutar
Dönem karı/(zararı)		346,698		977,437
Toplam gelir vergisi (gideri)/geliri		(106,301)		(243,849)
<b>Vergi öncesi kar</b>		<b>452,999</b>		<b>1,221,286</b>
İşletme'nin yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi				
	%(22)	(99,660)	%(22)	(268,683)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi		(7,030)		(20,622)
Üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmayan geçmiş dönem mali zararları		--		3,839
İlave indirimlerin etkisi		14,632		41,617
Diğer		(14,243)		--
<b>Vergi gideri</b>		<b>(106,301)</b>		<b>(243,849)</b>

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki vergi indirimine konu olmayan ve muhasebeye ve vergiye konu olmayan ilk defa kayıtlara alınan varlık ve yükümlülük farkları hariç geçici farklar üzerinden hesaplanır.

***Kayıtlara alınan ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü***

31 Aralık 2020 tarihi, ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğünü oluşturan kalemler aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2020		
	Varlıklar	Yükümlülükler	Net tutar
Gayrimenkul kiralama yükümlülüğü	5,146	--	5,146
Maddi duran ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman düzeltmesi	--	(12,231)	(12,231)
Kıdem tazminatı karşılığı	2,822	--	2,822
Kullanılmamış izin karşılığı	5,698	--	5,698
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlık ve (yükümlülüğü), (net)</b>	<b>13,666</b>	<b>(12,231)</b>	<b>1,435</b>

	31 Aralık 2019		
	Varlıklar	Yükümlülükler	Net tutar
Maddi duran ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman düzeltmesi	11,960	--	11,960
Kıdem tazminatı karşılığı	1,790	--	1,790
Kullanılmamış izin karşılığı	1,371	--	1,371
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlık ve (yükümlülüğü), (net)</b>	<b>15,121</b>	<b>--</b>	<b>15,121</b>

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

### 12. VERGİ (devamı)

#### *Kayıtlara alınan ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü (devamı)*

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sona eren yıllara ait ertelenmiş verginin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi	15,121	5,510
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(13,598)	17,556
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	(88)	(7,945)
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>1,435</b>	<b>15,121</b>

### 13. SERMAYE

31 Aralık 2020 itibarıyla İşletme'nin 100,000 TL tutarındaki sermayesi, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği tarafından tahsis edilmiştir (31 Aralık 2019 : 100,000 TL).

### 14. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

#### **Kıdem tazminatı karşılığı**

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Şirket ve Türkiye'deki bağlı ortaklık ve müştereken kontrol edilen ortaklıklarda bir yıllık hizmet süresini dolduran ve herhangi bir geçerli nedene bağlı olmaksızın işine son verilen, askerlik hizmeti için göreve çağrılan, vefat eden, erkekler için 25, kadınlar için 20 yıllık hizmet süresini dolduran ve emeklilik yaşına gelmiş (kadınlarda 58, erkeklerde 60 yaş) personele kıdem tazminatı ödemesi yapılmak zorundadır. Mevzuatın 8 Eylül 1999 tarihi itibarıyla değişmesinden dolayı emekliliğe bağlı hizmet süresi ile ilgili belirli geçiş yükümlülükleri vardır.

Bu ödemeler 31 Aralık 2020 itibarıyla 30 günlük maaşın üzerinden en fazla tam 7,117 TL'ye göre (31 Aralık 2019: 6,379 TL) çalışılan yıl başına emeklilik ya da fesih günündeki orana göre hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı cari bazda hesaplanır ve finansal tablolara yansıtılır. Karşılık, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, İşletme'nin çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminine göre hesaplanır. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı, İşletme'nin yükümlülüklerini tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmasını öngörür. Buna uygun olarak, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir. Temel varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülüğün enflasyona paralel olarak artmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel faiz oranını ifade eder. Sonuçta, 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda yükümlülükler, çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır.

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

### 14. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (devamı)

#### Kıdem tazminatı karşılığı (devamı)

Yükümlülüklerin bugünkü değerinin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

	2020	2019
İskonto oranı	%3.74	%4.47
Enflasyon oranı	%9.50	%7.5

Kıdem tazminatına ilişkin hakların imtiyaz anlaşması sonunda ödeneceği planlanmıştır. Buna bağlı olarak gelecekte ödenecek yükümlülüklerin bugünkü değerinin hesaplanmasında imtiyaz anlaşma süreleri dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	14,110	8,136
	<b>14,110</b>	<b>8,136</b>

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	8,136	23,422
Faiz maliyeti	692	19,870
Hizmet maliyeti	5,722	4,579
Ödenen tazminatlar		(71,525)
Aktüeryal kazanç/kayıp	(440)	31,790
<b>Kapanış bakiyesi (31 Aralık)</b>	<b>14,110</b>	<b>8,136</b>

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla izin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	6,233	12,271
Dönem içerisinde ayrılan karşılık	--	--
İzin karşılığı (iptal)	22,257	(6,038)
<b>Kapanış bakiyesi (31 Aralık)</b>	<b>28,490</b>	<b>6,233</b>

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

### 15. SATIŞLAR VE SATIŞLARIN MALİYETİ (-)

İşletme'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak 31 Aralık 2019 hesap dönemlerine ait satışlarını detaylı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Yurtiçi satışlar (*)	5,528,450	5,436,764
Satışların maliyeti (-) (**)	(3,747,865)	(3,007,129)
<b>Brüt kar</b>	<b>1,780,585</b>	<b>2,429,635</b>

(\*) Yurtiçi satışların, 5,019,800 TL tutarı 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun "Merkezi Fatura Kaydı" başlıklı 43'üncü maddesinde belirtildiği üzere; Faktoring Şirketleri ile bankaların, fatura bilgileri de dahil olmak üzere devir aldıkları alacaklarla ilgili bilgileri toplulaştıracağı sisteme ilişkin elde edilen merkezi fatura kaydı altyapı katılım bedeli ve merkezi fatura kaydı sistemi (MFKS) hizmet bedellerinden, 364,150 TL tutarı özel entegratörlük hizmet bedelinden, 125,500 TL tutarı belgesiz ihracat kredileri bedelinden ve 19,000 TL tutarı ortak veri merkezi projesi bedelinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019 : 5,134,950 TL (MFKS) hizmet bedeli, 298,594 TL özel entegratörlük hizmet bedeli, 2,500 TL tutarı TZFS hizmet bedeli ve 720 TL tutarı diğer hizmet bedeli).

(\*\*) Yurtiçi satışların maliyeti, 358.005TL tutarındaki özel entegratörlük giderleri; 81,287 TL ortak veri merkezi projesi giderleri, 6,720 TL TZFS giderleri, 923 TL marka tescil giderleri, 50,000 TL yazılım ek geliştirme gideri, 78.333-TL belgesiz ihracat kredileri gideri, 273 TL kargo giderleri, 19,000 TL Koç Sistem OVM giderleri ile faktoring şirketleri ve bankalar tarafından Kanun kapsamında devir alınan alacaklara ilişkin, fatura bilgileri ve diğer bilgi ve /veya belgelerin toplulaştırılması, kayıt altına alınması, sorgulanması, mükerrerlik kontrolü ve raporlanabilmesine yönelik yazılımın geliştirilmesi, yazılımın kullanacağı sistem ve altyapı kurulumunun gerçekleştirilmesi kapsamında Kredi Kayıt Bürosu ile Merkezi Fatura Kaydı Sistemine ilişkin yapılan yıllık toplam 3,153,324 TL tutarında olan sözleşme giderinden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2019 : 305,179 TL özel entegratörlük komisyon giderleri, 6,720 TL TZFS giderleri, 565 TL kargo giderleri, 923 TL marka tescil giderleri, 2,637,576 TL Kredi Kayıt Bürosu ile Merkezi Fatura Kaydı Sistemi sözleşme gideri, 6,166 TL belgesiz ihracat kredileri ve 50,000 TL yazılım ek geliştirme gideri).

### 16. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ (-)

İşletme'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap dönemlerine ait genel yönetim giderlerinin detaylı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Personel giderleri	1,031,941	1,006,808
Danışmanlık ve denetim gideri	85,275	118,304
Muhasebe gideri	45,336	37,171
Amortisman gideri	133,025	24,490
Damga vergisi	34,615	12,388
Genel ofis gideri	18,342	23,116
Reklam ilan tasarım gideri	16,421	58,000
Temsil ve ağırlama giderleri	8,962	12,421
Seyahat gideri	7,272	11,675
Konferans gideri (FCI vb)	3,000	38,000
Vergi resim harç giderleri	--	54
Ofis kira gideri	--	145,354
Diğer	25,026	12,796
<b>Toplam</b>	<b>1,409,215</b>	<b>1,500,577</b>



# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

### 16. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ (-) (Devamı)

İşletme'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak -31 Aralık 2019 hesap dönemlerine ait personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Personel maaş giderleri	884,280	858,089
SGK prim ve işsizlik prim işveren payı gideri	126,860	108,635
Diğer giderler	20,801	40,084
<b>Toplam</b>	<b>1,031,941</b>	<b>1,006,808</b>

### 17. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer faaliyet gelirleri 8,868 TL'dir (31 Aralık 2019: Diğer faaliyet gelirleri 61,491 TL olup, 17,450 TL tutarında konusu kalmayan karşılıkları ve 770 TL diğer olağandışı gelir ve karları içermektedir)

### 18. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

İşletme'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak -31 Aralık 2019 hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Şüpheli ticari alacaklar karşılıkları	59,000	20,650
Diğer	--	1,512
<b>Toplam</b>	<b>59,000</b>	<b>22,162</b>

### 19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflara ticari borçlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi'nden Birliğe kar payı dağıtımı gerçekleşmemiştir. (31 Aralık 2019 : tarihi itibarıyla Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi'nden Birliğe kar payı dağıtımı gerçekleşmemiştir.).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait ilişkili taraflarla yapılan işlemler bulunmamaktadır.

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

---

### 20. FİNANSMAN GELİRLERİ

Finansman gelirleri 197,775 TL tutarındaki mevduat faiz gelirlerinden (31 Aralık 2019: 253,701 TL) oluşmaktadır, 31 Aralık 2020 itibariyle kambiyo karı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: itibariyle kambiyo karı bulunmamaktadır). Faiz gelirleri 9,181 TL tutarında faiz tahakkuk geliri içermektedir (31 Aralık 2019: 2,307 TL).

### 21. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2020 itibariyle Finansman giderleri 64,802 TL tutarındaki TFRS 16 kapsamındaki ofis kiralama faiz giderleri ve 1,212 TL banka havale komisyon giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 765 TL banka havale komisyon giderleri ve 37 TL kur farkı giderleri).

### 22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

#### Risk yönetimi amaçları ve prensipleri

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

#### *Kredi riski*

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

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADI İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**  
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

**22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**

31 Aralık 2020 itibarıyla	DİĞER ALACAKLAR	TİCARİ ALACAKLAR	BANKALARDAKİ MEVDUAT	FİNANSAL YATIRIMLAR
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	--	168,365	2,141,591	--
- Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı (2)	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	168,365	2,141,591	--
B. Koşulları yeniden görülmüş 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 (-)	--	158,789	--	--
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	(158,789)	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

### 22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2019 itibarıyla	Diger Alacaklar	Ticari Alacaklar	Bankalardaki mevduat	Finansal Yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	--	72,220	1,888,714	--
- Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı (2)	--	--	--	--
A. Vadeli geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	72,220	1,888,714	--
B. Koşulları yeniden görülmüş bulunan aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	--	--	--	--
C. Vadeli geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--
- Teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	--
- Vadeli geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	99,789	--	--
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	(99,789)	--	--
- Vadeli geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--
- Net değer in teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--

# FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

### 22. 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.

İşletme'nin 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre ticari borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri			
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>				
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	381,480	22,166	131,378	315,307
Ticari borçlar	378,992	378,992	--	--
<b>Toplam</b>	<b>760,472</b>	<b>401,158</b>	<b>131,378</b>	<b>315,307</b>

31 Aralık 2019	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri			
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>				
Ticari borçlar	489,233	489,233	--	--
<b>Toplam</b>	<b>489,233</b>	<b>489,233</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

#### Faiz oranı riski

İşletme'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla değişken faizli varlığı olmadığından dolayı faiz riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020 tarihi itibarıyla dövizli bakiyesi bulunmadığından dolayı yabancı para riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ  
TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

---

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**24. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR**

Bulunmamaktadır.