

**Finansal Kurumlar Birliği Ticaret Finansmanı**  
**İktisadi İşletmesi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla ve  
Aynı Tarihte Sona Eren Yıla Ait  
Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu

# Finansal Kurumlar 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 - 30</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 Kurumlar Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi Genel Kurulu'na,

### A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Görüş

Finansal Kurumlar Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi'nin ("İşletme") 31 Aralık 2021 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 dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, İşletme'nin 31 Aralık 2021 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 (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("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, sahtekarlık, 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 dahil 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 dahil 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 2021 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



Tuba Sönmez, SMMM  
Sorumlu Denetçi

31 Mart 2022  
İstanbul, Türkiye

# FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2021	Önceki dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2020
	Notlar		
<b>Varlıklar</b>			
<b>Dönen Varlıklar</b>			
Nakit ve nakit benzerleri	3	2,561,666	2,142,100
Ticari alacaklar	5	399,007	168,365
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	12	--	530
Diğer dönen varlıklar	6	6,600	--
<b>Toplam dönen varlıklar</b>		<b>2,967,273</b>	<b>2,310,995</b>
<b>Duran Varlıklar</b>			
Maddi duran varlıklar	7	359,686	398,199
Maddi olmayan duran varlıklar	8	90,116	149,599
Ertelenmiş vergi varlığı	13	16,605	1,435
Diğer duran varlıklar		9,143	4,111
<b>Toplam duran varlıklar</b>		<b>475,550</b>	<b>553,344</b>
<b>Toplam varlıklar</b>		<b>3,442,823</b>	<b>2,864,339</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Notlar	Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2021	Önceki dönem Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2020
<b>Yükümlülükler ve Özkaynaklar</b>			
<b>Kısa vadeli yükümlülükler</b>			
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	5	127,308	108,229
Ticari borçlar	9	551,753	378,992
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar	11	86,290	69,930
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	14	54,273	28,490
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	10	39,112	29,377
Dönem karı vergi yükümlülüğü		9,465	-
<b>Toplam kısa vadeli yükümlülükler</b>		<b>868,201</b>	<b>615,018</b>
<b>Uzun vadeli yükümlülükler</b>			
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	5	203,142	273,251
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	14	39,141	14,110
<b>Toplam uzun vadeli yükümlülükler</b>		<b>242,283</b>	<b>287,361</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>		<b>1,110,484</b>	<b>902,379</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		(9,610)	(22,182)
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kayıpları)/kazançları		(9,610)	(22,182)
Geçmiş yıllar karları		1,869,142	1,522,444
Net dönem karı		357,807	346,698
<b>Toplam özkaynaklar</b>		<b>2,332,339</b>	<b>1,961,960</b>
<b>Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar</b>		<b>3,442,823</b>	<b>2,864,339</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2021	Önceki dönem Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020
<b>Kar veya zarar kısmı</b>			
Satışlar	15	7,803,311	5,528,450
Satışların maliyeti (-)	15	(5,684,240)	(3,747,865)
<b>Brüt kar</b>		<b>2,119,071</b>	<b>1.780.585</b>
Genel yönetim giderleri (-)	16	(1,629,675)	(1,409,215)
Diğer faaliyet gelirleri	17	11,563	8,868
Diğer faaliyet giderleri (-)	18	(298,605)	(59,000)
<b>Faaliyet karı / (zararı)</b>		<b>202,354</b>	<b>321,238</b>
Finansman gelirleri	20	430,824	197,775
Finansman giderleri (-)	21	(60,520)	(66,014)
<b>Vergi öncesi karı / zararı</b>		<b>572,658</b>	<b>452,999</b>
Vergi gelir / (gideri)			
- Dönem vergi gideri	12	(233,164)	(92,703)
- Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	12	18,313	(13,598)
<b>Net dönem karı</b>		<b>357,807</b>	<b>346,698</b>
<b>Diğer kapsamlı gelir</b>			
<b>Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</b>		<b>12,572</b>	<b>352</b>
-Tanımlanmış fayda planları aktüeryal kayıp fonu	14	15,715	440
-Ertelenmiş vergi geliri		(3,143)	(88)
<b>Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar</b>		<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Diğer kapsamlı gelir, net</b>		<b>12,572</b>	<b>352</b>
<b>Toplam kapsamlı gelir / (gider)</b>		<b>370,379</b>	<b>347,050</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



## FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

### 1 Ocak - 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Özkaynak Değişim 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 2020 itibarıyla bakiye</b>	100,000	15,000	(22,534)	977,437	545,007	1,614,910	
Transferler	--	--	--	--	--	--	
Net dönem karı / (zararı)	--	--	--	(977,437)	977,437	--	
Diğer kapsamlı gelir / (gider)	--	--	352	--	346,698	346,698	
<b>Toplam kapsamlı gelir / (gider)</b>	--	--	352	346,698	--	347,050	
<b>31 Aralık 2020 itibarıyla bakiye</b>	100,000	15,000	(22,182)	346,698	1,522,444	1,961,960	
<b>1 Ocak 2021 itibarıyla bakiye</b>	100,000	(22,182)	15,000	346,698	1,522,444	1,961,960	
Transferler	--	--	--	--	--	--	
Net dönem karı / (zararı)	--	--	--	(346,698)	346,698	--	
Diğer kapsamlı gelir / (gider)	--	12,572	--	357,807	--	357,807	
<b>Toplam kapsamlı gelir / (gider)</b>	--	12,572	--	357,807	--	370,379	
<b>31 Aralık 2021 itibarıyla bakiye</b>	100,000	(9,610)	15,000	357,807	1,869,142	2,332,339	

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Notlar	Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Geçmiş dönem Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020
<b>İşletme faaliyetlerinden sağlanan nakit akımı</b>			
Net dönem karı		357,807	346,698
<b>Dönem karı ile işletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişleri mutabakatı için gerekli düzeltmeler</b>			
Amortisman ve itfa gideri	7,8	146,667	188,013
Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığı	14	40,746	6,414
İzin karşılığı	14	25,783	22,257
Vergi ile ilgili düzeltmeler	12	214,851	106,301
Faiz geliri	3,20	(437,733)	(204,649)
Faiz gideri		57,640	64,802
<b>İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet karı</b>		<b>405,761</b>	<b>529,836</b>
Ticari alacaklar ve diğer alacaklardaki değişim	5	(230,642)	(96,145)
Diğer dönen varlıklardaki değişim	6	(6,600)	6,287
Diğer duran varlıklardaki değişim		(5,032)	1,658
Ticari borçlardaki değişim	9	172,761	(110,241)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki değişim	11	16,360	(43,213)
Diğer borçlar ve diğer yükümlülüklerdeki değişim	10	9,736	26,760
Ödenen vergi	11	(223,169)	(75,172)
<b>Esas faaliyetlerde kullanılan net nakit</b>		<b>139,175</b>	<b>239,770</b>
<b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları</b>			
Alınan faizler	20	430,824	197,775
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	7,8	(48,672)	(34,155)
<b>Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>382,152</b>	<b>163,620</b>
<b>Finansman faaliyetleri ile ilgili nakit akımları</b>			
Kira sözleşmelerinden kaynaklanan borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları		(108,670)	(157,653)
<b>Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit</b>		<b>(108,670)</b>	<b>(157,653)</b>
Nakit ve nakit benzerlerindeki net değişim		412,657	245,737
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri	3	2,132,919	1,887,182
<b>Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri değerler</b>	<b>3</b>	<b>2,545,576</b>	<b>2,132,919</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# **FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**

## **31 ARALIK 2021 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. 7 Mart 2021 tarihli resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 7292 sayılı Kanun'un ilgili maddeleri gereği 6361 sayılı Kanun'un adı "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ve Birliğin ünvanı "Finansal Kurumlar Birliği" olarak değiştirilmiştir.

En son 5 Temmuz 2019 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısı ile yeni dönem Yönetim Kurulu 3 yıl için seçilerek görevi devralmıştır. 7292 sayılı Kanun ile yapılan değişiklik sonucu 2022 yılında yapılacak seçimlerde Yönetim Kurulu 2 yıl için seçilecektir.

Türkiye'de finansal kuruluş olarak faaliyet gösteren bütün finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri ve Kurumun gözetim ve denetimine tabi diğer kuruluşlardan Kurulca uygun görülenler, Kanun hükümlerine göre faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren bir ay içinde Birlik'e üye olmak, Birlik Statüsü hükümlerine uymak ve Birlik'in yetkili organlarının aldığı kararları uygulamak zorundadırlar.

Finansal Kurumlar 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 4'tür (31 Aralık 2020: 3).

6361 sayılı Kanun'nun 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 2020/06 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 yaklaşımda 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 2020 tarihli 2020/12 sayılı Yönetim Kurulu Kararının 9 Temmuz 2019 tarihli 9865 sayılı ticaret sicil gazetesinde tescili ile ilan olmuştur. 7292 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesi ile Birliğin ünvanının değişmesinin ardından İşletmenin ünvanı da 31.05.2021 tarihli 10338 sayılı ticaret sicil gazetesinde yayımlanarak "Finansal Kurumlar Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi" olarak güncellenmiştir. (Eski unvan: Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla İşletme'nin ödenmiş sermayesi 100,000 TL olup, tamamı Finansal Kurumlar Birliği tarafından ödenmiştir.

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**Faaliyet Konusu:**

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

- a. 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,
- b. Sistemin düzenli şekilde işletilmesine yönelik personel ve işletme harcamalarını yapmak,
- c. 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,
- d. Sistem işlemleri ile ilgili seminer, konferans gibi eğitim ve danışmanlık hususlarında faaliyette bulunmaya ve bunlar karşılığında gelir elde etmek
- 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 yayınlanacak 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 satışını 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

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**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 2021 tarihli finansal tablolarının TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

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

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**Finansal tabloların onaylanması:**

Finansal tablolar işletme yönetimi tarafından 17 Mart 2022 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 KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 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 2021 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.

**COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler**

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK), vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde düşüşe neden olan imtiyazları da kapsayacak şekilde kolaylaştırıcı hükmün uygulanma kapsamına girilmesini 12 ay uzatmıştır. Bu hususta yapılan ilk değişiklik, kiracıların indirimler veya belirli süre kira ödenmemesi gibi Covid-19 ile ilgili kendilerine sağlanan kira imtiyazlarını muhasebeleştirmelerini kolaylaştırmak ve yatırımcılara kira sözleşmeleri hakkında faydalı bilgiler sağlamaya devam etmek üzere UMSK tarafından Mayıs 2020'de yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklik ise, 1 Nisan 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Kiracıların, bu değişikliliğin yayımlandığı tarih olan 31 Mart 2021 itibarıyla finansal tablolar yayımlanmak üzere henüz için onaylanmamış olması durumunda da erken uygulamaya izin verilmektedir. Diğer bir ifadeyle değişikliğin yayımlandığı tarihten önceki hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolar henüz yayımlanmamışsa, bu değişikliğin ilgili finansal tablolar için uygulanması mümkündür. 2021 değişiklikleri, değişikliğin ilk kez uygulanması sonucunda oluşan birikimli etki, değişikliğin ilk kez uygulandığı yıllık hesap döneminin başındaki geçmiş yıllar karlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılarak geriye dönük uygulanır.

Kolaylaştırıcı uygulamanın ilk versiyonu isteğe bağlı olarak uygulanmakta olup, halihazırda isteğe bağlı olarak uygulamaya devam edecektir. Bununla birlikte, 2021 değişikliklerinin uygulaması isteğe bağlı değildir. Bunun nedeni, 2020 değişikliklerinin getirdiği kolaylaştırıcı hükmü uygulamayı seçen bir kiracının, sürelerdeki uzatmayı benzer özelliklere ve benzer koşullara sahip uygun sözleşmelere tutarlı bir şekilde uygulamaya devam etmesi gerekliliğidir.

Bu durum, bir kira imtiyazı 2020 değişiklikleri uyarınca ilk kolaylaştırıcı uygulama için uygun olmamakla birlikte yeni uzatma sonucunda muafiyet için uygun hale gelirse, kiracıların önceki kiralama yapılan değişikliklerle ilgili muhasebeleştirme işlemlerini tersine çevirmesi gerekeceği anlamına gelmektedir.

**TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik**

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır. Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3'de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018'de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TFRS 3 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

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

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 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)**

**Yeni ve revize edilmiş finansal raporlama standartlarının uyarlaması (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. 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 gerekmeyle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Söz konusu değişiklikler geriye dönük olarak; ancak sadece değişikliklerin ilk kez uygulandığı finansal tablolarda sunulan en erken dönemin başında veya sonrasında, yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gereken yer ve duruma getirilen maddi duran varlık kalemlerine uygulanır. Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, sunulan en erken dönemin başındaki dağıtılmamış karların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır.

**Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37’de yapılan değişiklik)**

UMSK, Mayıs 2020’de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır.

UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanılması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 37 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

İşletme’nin bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmeyle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, ilk uygulama tarihindeki dağıtılmamış karların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır. Karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

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

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.

# FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2021 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)

##### Yeni ve revize edilmiş finansal raporlama standartlarının uyarlaması (devamı)

##### Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1’de Yapılan Değişiklikler) (devamı)

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.

İşletme’nin 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.

TMS 1’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, İşletme’nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

#### TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021’de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12’e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır. TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir. Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır. Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış karlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir.

Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır. Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TMS 12’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, İşletme’nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.



**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 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)**

**Yeni ve revize edilmiş finansal raporlama standartlarının uyarlaması (devamı)**

**Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e İlişkin Değişiklikler)**

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır. Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlendirme yöntemi) – örneğin, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygulanırken kullanılacak girdileri seçme - ör. TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirketin bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

TMS 8'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, İşletme'nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlanmıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

**TMS 1'deki Temel Değişiklikler Şunları İçermektedir:**

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler. UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının, İşletme'nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 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)**

**Yıllık İyileştirmeler 2018-2020 Dönemi**

**TFRS'deki İyileştirmeler**

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, İşletme'nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

**TFRS 1 - Türkiye 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 değişikliklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu 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 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme Ve Ölçme, TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve TFRS 16 Kiralamalar'da Yapılan Değişiklikler)

**(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**

İşletme'nin 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 karşılığında düşülerek diğer faaliyet gelirlerine kaydedilir.

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 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)**

**(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, %25 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, kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla %25’tir (2020: %22). 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 ve sonraki dönemler için %20 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

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.

**(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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla İşletme’nin karşılık, şarta bağlı yükümlülük ve varlıkları bulunmamaktadır.



**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 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) 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.

**(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.

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kasa	503	509
Banka		
- Vadesiz mevduatlar	2,543	15,055
- Vadeli mevduatlar	2,558,620	2,126,536
<b>Toplam</b>	<b>2,561,666</b>	<b>2,142,100</b>

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bankalarda bulunan vadeli TL mevduatların yıllık ağırlıklı faiz oranı % 15 ile % 17 arasında değişmekte olup tahakkuk eden faiz tutarı 16,090 TL'dir. Bankalarda bulunan TL mevduatın vade tarihleri 3 Ocak 2022 ve 18 Ocak 2022'dir (31 Aralık 2020: 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)

İşletme'nin 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerler, hazır değerlerden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Hazır değerler	2,561,666	2,142,100
Eksi: Faiz tahakkukları	(16,090)	(9,181)
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>2,545,576</b>	<b>2,132,919</b>

**4. FİNANSAL BORÇLANMALAR**

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla finansal borçlanmalar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<b>Kısa vadeli finansal borçlanmalar</b>		
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	127,308	108,229
<b>Toplam kısa vadeli finansal borçlanmalar</b>	<b>127,308</b>	<b>108,229</b>
<b>Uzun vadeli finansal borçlanmalar</b>		
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	203,142	273,251
<b>Toplam uzun vadeli finansal borçlanmalar</b>	<b>203,142</b>	<b>273,251</b>
<b>Toplam finansal borçlanmalar</b>	<b>330,450</b>	<b>381,480</b>

**Finansal kiralama işlemlerinden borçlar**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
<b>1 Ocak itibarıyla</b>	<b>381,480</b>	<b>--</b>
Dönem içi yapılan sözleşme	--	474,331
Dönem içi kiralama ödemesi	(108,670)	(157,653)
Dönem içi faiz gideri	57,640	64,802
<b>31 Aralık itibarıyla</b>	<b>330,450</b>	<b>381,480</b>

\*İşletme, gayrimenkul kiralalarını, TFRS 16 standardı kapsamında "finansal borçlanmalar" altında "kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler" olarak pasifte raporlamaktadır.

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**5. TİCARİ ALACAKLAR**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alıcılar	399,007	168,365
Şüpheli ticari alacaklar	182,389	158,789
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı (-)	(182,389)	(158,789)
<b>Ticari Alacaklar</b>	<b>399,007</b>	<b>168,365</b>

2021 ve 2020 yılına ait şüpheli alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(158,789)	(99,789)
Dönem içerisinde ayrılan karşılık	(23,600)	(59,000)
Dönem içerisinde tahsil edilen	--	--
<b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık</b>	<b>(182,389)</b>	<b>(158,789)</b>

**6. DİĞER DÖNEN VARLIKLAR**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla İşletme'nin diğer dönen varlıkları 6,600 TL tutarında olup 6,070 TL'si Kredi Finans Faktoring A.Ş'nin MFKS borcuna karşılık ödemesi gereken tutarı sehven 31.12.2021'de Birlik banka hesabına yatırması nedeniyle Finansal Kurumlar Birliği'nden olan alacağından, 530 TL'si ise vergi dairesinden alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**7. MADDİ DURAN VARLIKLAR**

1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Mobilya ve demirbaşlar	Kullanım hakları (*)	Toplam
<b>Satın alma maliyeti</b>			
1 Ocak 2021 tarihindeki açılış bakiyesi	79,543	474,331	553,874
Alımlar	33,642	--	33,642
<b>31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>113,185</b>	<b>474,331</b>	<b>587,516</b>
<b>Birikmiş amortismanlar</b>			
1 Ocak 2021 tarihindeki açılış bakiyesi	(37,092)	(118,583)	(155,675)
Cari yıl amortismanları	(15,776)	(56,378)	(72,154)
<b>31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>(52,868)</b>	<b>(174,961)</b>	<b>(227,829)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>60,316</b>	<b>299,370</b>	<b>359,686</b>

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (devamı)**

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
<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>

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla rehin ve blokaj yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur). Amortisman giderleri genel yönetim giderlerinde takip edilmektedir.

**8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Haklar</b>	<b>Toplam</b>
<b>Satın alma maliyeti</b>		
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	244,890	244,890
Alımlar	15,030	15,030
<b>31 Aralık 2021 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>259,920</b>	<b>259,920</b>
<b>Birikmiş itfa payları</b>		
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(95,291)	(95,291)
Cari yıl itfa payları	(74,513)	(74,513)
<b>31 Aralık 2021 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>	<b>(169,804)</b>	<b>(169,804)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>90,116</b>	<b>90,116</b>



**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (devamı)**

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>

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla rehin ve blokaj yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur). İtfa giderleri genel yönetim giderlerinde takip edilmektedir.

**9. TİCARİ BORÇLAR**

İşletme'nin 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ticari borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Ticari borçlar (*)	551,753	378,992
<b>Toplam</b>	<b>551,753</b>	<b>378,992</b>

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ticari borçlar içerisinde sınıflanan 355,348 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 ve 139.032-TL'lik kısmı Koç Sistem'e FKB-Bulut OVM Sözleşmesi'nden kaynaklanan borçlardan oluşmaktadır (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 ve 22.420-TL Koç Sistem'e OVM sözleşmesinden kaynaklanan borçlardan oluşmaktadır).

**10. DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER**

Diğer kısa vadeli yükümlülükler 39,112 TL tutarında ödenecek vergi ve fonlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 22,889 TL'si ödenecek vergi ve fonlardan ve 6,488 TL'si sipariş avanslarından olmak üzere 29,377 TL bakiyeden oluşmaktadır).

**11. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN BORÇLAR**

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin 86,290 TL tutarındaki borçlar personele borçlar, ödenecek sosyal güvenlik kesintileri ve vergilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 69,930 TL).



# FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

### 12. VERGİ

#### Kurumlar vergisi

İşletme, 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 2021 tarihi itibarıyla %25’tir (2020: %22). 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 ve sonraki dönemler için %20 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

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 iştirakten 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 2021 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 satışın 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.

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**12. VERGİ (devamı)**

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

	2021	2020
<b>Vergi gideri:</b>		
Cari dönem kurumlar vergisi gideri	(233,164)	(92,703)
<b>Ertelenmiş vergi geliri:</b>		
Geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	18,313	(13,598)
<b>Toplam vergi gideri</b>	<b>(214,851)</b>	<b>(106,301)</b>

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem vergi karşılığı	233,164	92,703
Eksi: Peşin ödenmiş vergiler	(223,699)	(93,233)
<b>Dönem karı vergi yükümlülüğü</b>	<b>9,465</b>	<b>(530)</b>

*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:

	2021		2020	
	%	Tutar	%	Tutar
Dönem karı		357,807		346,698
Toplam gelir vergisi (gideri)/geliri		(214,852)		(106,301)
<b>Vergi öncesi kar</b>		<b>572,658</b>		<b>452,999</b>
İşletme'nin yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	%(25)	(143,165)	%(22)	(99,660)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi		(78,078)		(7,030)
İlave indirimlerin etkisi		--		14,632
Diğer		6,392		(14,243)
<b>Vergi gideri</b>		<b>(214,851)</b>		<b>(106,301)</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 2021 tarihi, ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğünü oluşturan kalemler aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2021		
	Varlıklar	Yükümlülükler	Net tutar
Gayrimenkul kiralama yükümlülüğü	7,770	--	7,770
Maddi duran ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman düzeltmesi	--	(12,561)	(12,561)
Kıdem tazminatı karşılığı	7,828	--	7,828
Kullanılmamış izin karşılığı	13,568	--	13,568
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlık ve (yükümlülüğü), (net)</b>	<b>29,166</b>	<b>(12,561)</b>	<b>16,605</b>

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

	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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sona eren yıllara ait ertelenmiş verginin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Açılış bakiyesi	1,435	15,121
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	18,313	(13,598)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	(3,143)	(88)
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>16,605</b>	<b>1,435</b>

### 13. SERMAYE

31 Aralık 2021 itibarıyla İşletme'nin 100,000 TL tutarındaki sermayesi, Finansal Kurumlar Birliği tarafından tahsis edilmiştir (31 Aralık 2020: 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 2021 itibarıyla 30 günlük maaşın üzerinden en fazla tam 8.284,51 TL'ye (31 Aralık 2020: 7,117 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 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda yükümlülükler, çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır.

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 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:

	2021	2020
İskonto oranı	%3.00	%3.74
Enflasyon oranı	%15.00	%9.50

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 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	39,141	14,110
<b>Toplam</b>	<b>39,141</b>	<b>14,110</b>

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	14,110	8,136
Faiz maliyeti	1,919	692
Hizmet maliyeti	7,397	5,722
Aktüeryal kazanç/kayıp	15,715	(440)
<b>Kapanış bakiyesi (31 Aralık)</b>	<b>39,141</b>	<b>14,110</b>

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla izin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Açılış bakiyesi (1 Ocak)	28,490	6,233
Dönem içerisinde ayrılan karşılık	25,783	22,257
İzin karşılığı (iptal)	--	--
<b>Kapanış bakiyesi (31 Aralık)</b>	<b>54,273</b>	<b>28,490</b>



**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 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 2021 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ait satışlarını detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Yurtiçi satışlar (*)	7,803,311	5,528,450
Satışların maliyeti (-) (**)	(5,684,240)	(3,747,865)
<b>Brüt kar</b>	<b>2,119,071</b>	<b>1,780,585</b>

(\*) Yurtiçi satışların, 5,512,800 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, 459,562 TL tutarı özel entegratörlük hizmet bedelinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 5,019,800 TL (MFKS) hizmet bedeli, 364,150 TL tutarı özel entegratörlük hizmet bedelinden oluşmaktadır).

(\*\*) Yurtiçi satışların maliyeti, 3,613,704 TL tutarındaki MKSF-KBB hizmet gideri, 1,284,724 TL Koç Sistem hizmet gideri, 366,868 TL Uyumsoft hizmet bedeli, 124,982 TL Cybersoft hizmet gideri, 55,229 TL danışmanlık-denetim gideri, 54,950 TL entegratörlük giderleri; 50,000 TL MFKS yazılım geliştirme amortisman gideri, 21,277 TL OVM-Superonline hizmet gideri, 19,500 TL OVM eğitim gideri, 3,833 TL yazılım geliştirme amortisman gideri, 3,150 TL marka tescil amortisman gideri, 2,577 TL sertifika gideri, 1,192 TL web alan adı gideri, 588 TL MFKS marka tescil amortisman gideri, 299 TL kargo giderinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 81.287-TL Koç Sistem hizmet gideri; 358.005 TL özel entegratörlük komisyon giderleri, 6,720 TL TZFS giderleri, 273 TL kargo giderleri, 923 TL marka tescil giderleri, 3,153,324 TL Kredi Kayıt Bürosu ile Merkezi Fatura Kaydı Sistemi sözleşme gideri, 50.000-TL KKB yazılım gideri, 78.333TL belgesiz ihracat kredileri,19,000 TL Koç Sistem OVM yazılım ek geliştirme gideri).

**16. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ (-)**

İşletme'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ait genel yönetim giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Personel giderleri	1,268,185	1,031,941
Amortisman gideri	146,668	133,025
Muhasebe gideri	53,499	45,336
Danışmanlık ve denetim gideri	50,800	85,275
Genel ofis gideri	26,142	18,342
Reklam ilan tasarım gideri	26,395	16,421
Damga vergisi	10,340	34,615
Temsil ve ağırlama giderleri	3,619	8,962
Seyahat gideri	1,351	7,272
Konferans gideri (FCI vb)	--	3,000
Diğer	42,676	25,026
<b>Toplam</b>	<b>1,629,675</b>	<b>1,409,215</b>

İşletme'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak -31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ait personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Personel maaş giderleri	1,078,185	884,280
SGK prim ve işsizlik prim işveren payı gideri	166,655	126,860
Diğer giderler	23,345	20,801
<b>Toplam</b>	<b>1,268,185</b>	<b>1,031,941</b>

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**17. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri bakiyesi 11,563 TL'dir (31 Aralık 2020: Diğer faaliyet gelirleri 8,868 TL'dir)

**18. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**

İşletme'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Şüpheli ticari alacaklar karşılıkları	23,600	59,000
Diğer (*)	275,005	--
<b>Toplam</b>	<b>298,605</b>	<b>59,000</b>

(\*) Diğer bakiyesi 275,000 TL itfaiye araç başışı nedeniyle oluşan kanunen kabul edilmeyen giderler ve 5 TL diğer olağandışı gider ve zararlardan oluşmaktadır.

**19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI**

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflara ticari borçlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi'nden Birliğe kar payı dağıtımını gerçekleştirmemiştir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi'nden Birliğe kar payı dağıtımını gerçekleştirmemiştir).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Kredi Finans Faktoring A.Ş.'nin MFKS borcuna karşılık ödemesi gereken tutarı sehven 31.12.2021'de Birlik banka hesabına yatırması nedeniyle Finansal Kurumlar Birliği'nden olan 6,070 TL'lik alacak bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: ilişkili taraflarla yapılan işlemler bulunmamaktadır.)

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

**20. FİNANSMAN GELİRLERİ**

Finansman gelirleri 430,824 TL, 430,192 TL'si mevduat faiz gelirlerinden ve 632 TL'si kambiyo karlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 197,775 TL mevduat faiz gelirlerinden oluşmaktadır). Faiz gelirleri 16,090 TL tutarında faiz tahakkuk geliri içermektedir (31 Aralık 2020: 9,181 TL).

**21. FİNANSMAN GİDERLERİ**

31 Aralık 2021 itibarıyla finansman giderleri 57,640 TL tutarındaki TFRS 16 kapsamındaki ofis kiralama faiz giderleri, 1,977 TL banka havale komisyon giderler ve 903 TL kur farkı giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 64,802 TL tutarındaki TFRS 16 kapsamındaki ofis kiralama faiz giderleri ve 1,212 TL banka havale komisyon 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 bulundurmamak, karşı tarafın anlaşmanın gereklerini yerine getirememesi riskini de taşımaktadır. İşletme'nin tahsilat riski, esas olarak faktoring şirketi ve bankalardan olan müşteri alacaklarından doğabilmektedir.

## FINANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

31 Aralık 2021 itibarıyla	Diğer Alacaklar	Ticari Alacaklar	Bankalardaki mevduat	Finansal yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (1)	--	399,007	2,561,163	--
- Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı (2)	--	--	--	--
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	399,007	2,561,163	--
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)	--	182,389	--	--
-Değer düşüklüğü (-)	--	(182,389)	--	--
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--
-Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--
-Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--
-Net değerinin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--



## FINANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

31 Aralık 2020 itibarıyla	Diğer Alacaklar	Ticari Alacaklar	Bankalardaki mevduat	Finansal Yatırımlar
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 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)	--	158,789	--	--
-Değer düşüklüğü (-)	--	(158,789)	--	--
-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	--	--	--	--

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre ticari borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>					
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	330,450	390,643	27,903	139,515	223,225
Ticari borçlar	551,753	551,753	551,753	--	--
<b>Toplam</b>	<b>882,203</b>	<b>942,396</b>	<b>579,656</b>	<b>139,515</b>	<b>223,225</b>

31 Aralık 2020	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>					
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	381,480	468,851	22,166	131,378	315,307
Ticari borçlar	378,992	378,992	378,992	--	--
<b>Toplam</b>	<b>760,472</b>	<b>847,843</b>	<b>401,158</b>	<b>131,378</b>	<b>315,307</b>

**Faiz oranı riski**

İşletme'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla değişken faizli varlığı olmadığından dolayı faiz riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2021 tarihi itibarıyla dövizli bakiyesi bulunmadığından dolayı yabancı para riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**FİNANSAL KURUMLAR BİRLİĞİ TİCARET FİNANSMANI İKTİSADİ İŞLETMESİ**  
**31 ARALIK 2021 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 2020: Bulunmamaktadır).

**24. BAĞIMSIZ DENETÇİ / BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER**

İşletme'nin KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	24,350	22,000
<b>Toplam</b>	<b>24,350</b>	<b>22,000</b>

**25. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR**

Bulunmamaktadır.