

**FİNANS FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR

FINANSAL TABLOLAR HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Finans Faktoring A.Ş.
Yönetim Kurulu'na

Finans Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Şirket Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Şirket Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Uluslararası Denetim Standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Ancak, amacımız iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, bağımsız denetim tekniklerini koşullara uygun olarak tasarlamak amacıyla, Şirket yönetimi tarafından hazırlanan finansal tablolar ile iç kontrol sistemi arasındaki ilişkiyi ortaya koymaktır. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Finans Faktoring A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin olarak yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Şehsuvaroğlu
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 3 Mart 2014

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Bilanço.....	1	-	2
Nazım Hesaplar Tablosu.....			3
Kar veya Zarar Tablosu.....			4
Kar veya Zarar ve Kapsamlı Gelir Tablosu.....			5
Özkaynaklar Değişim Tablosu			6
Nakit Akış Tablosu.....			7
Kar Dağıtım Tablosu.....			8
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar.....	9	-	50

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Cari Dönem 31.12.2013			Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI		4	-	4	-	-	-
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	4	-	-	-	-	-	-
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	5	25	7.734	7.759	499	1.177	1.676
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	-	-	-	-	-	-
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI	7	509.735	7.911	517.646	359.805	2.684	362.489
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		342.040	-	342.040	251.944	-	251.944
6.1.1 Yurt İçi		348.531	-	348.531	257.662	-	257.662
6.1.2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(6.491)	-	(6.491)	(5.718)	-	(5.718)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		167.695	7.911	175.606	107.861	2.684	110.545
6.2.1 Yurt İçi		167.695	-	167.695	107.861	-	107.861
6.2.2 Yurt Dışı		-	7.911	7.911	-	2.684	2.684
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-	-	-	-
7.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
8.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
8.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
IX. DİĞER ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
X. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	8	3.384	-	3.384	4.762	-	4.762
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		10.504	-	10.504	7.698	-	7.698
10.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(7.120)	-	(7.120)	(2.936)	-	(2.936)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV. İŞTİRAKLER (Net)		2	-	2	2	-	2
XV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	370	-	370	449	-	449
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	352	-	352	363	-	363
17.1 Şerefiye	12	-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		352	-	352	363	-	363
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	14	278	35	313	54	42	96
IX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	4.197	-	4.197	3.690	-	3.690
XXI. DİĞER AKTİFLER	14	806	-	806	171	-	171
ARA TOPLAM		519.153	15.680	534.833	369.795	3.903	373.698
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		125	-	125	125	-	125
22.1 Satış Amaçlı		125	-	125	125	-	125
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		519.278	15.680	534.958	369.920	3.903	373.823

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Cari Dönem 31.12.2013				Önceki Dönem 31.12.2012		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	-	-	-	2.369	-	2.369
II.	ALINAN KREDİLER	15	460.468	42.813	503.281	288.469	53.334	341.803
III.	FAKTORİNG BORÇLARI		502	139	641	104	64	168
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	DİĞER BORÇLAR	16	139	45	184	105	19	124
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		35	-	35	123	10	133
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	17	558	-	558	482	-	482
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI		1.407	-	1.407	1.277	-	1.277
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	19	1.407	-	1.407	1.277	-	1.277
10.3	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ GELİRLER		-	-	-	-	-	-
XII.	CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	18	431	-	431	544	-	544
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
	ARA TOPLAM		463.540	42.997	506.537	293.473	53.427	346.900
XV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		28.421	-	28.421	26.923	-	26.923
16.1	Ödenmiş Sermaye	20	20.000	-	20.000	20.000	-	20.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(76)	-	(76)	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		162	-	162	40	-	40
16.5.1	Yasal Yedekler		162	-	162	40	-	40
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri	21	-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		8.335	-	8.335	6.883	-	6.883
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.761	-	6.761	3.340	-	3.340
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.574	-	1.574	3.543	-	3.543
PASİF TOPLAMI			491.961	42.997	534.958	320.396	53.427	373.823

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Cari Dönem 31.12.2013			Önceki Dönem 31.12.2012			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		61.076	5.300	66.376	3.105	10.050	13.155
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		58.534	-	58.534	38.639	10.829	49.468
III.	ALINAN TEMİNATLAR		2.127.260	56.586	2.183.846	2.316.824	110.605	2.427.429
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		1.104	-	1.104	751	-	751
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4	-	-	-	37.525	34.805	72.330
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	37.525	34.805	72.330
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	37.525	34.805	72.330
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		238.028	29.705	267.733	175.393	51.408	226.801
			-	-	-	-	-	-
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			2.486.002	91.591	2.577.593	2.572.237	217.697	2.789.934

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Cari Dönem 01.01. – 31.12.2013	Önceki Dönem 01.01. – 31.12.2012
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		42.122	44.774
	FAKTORİNG GELİRLERİ	25	42.122	44.774
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		37.289	38.766
1.1.1	İskontolu		28.061	29.698
1.1.2	Diğer		9.228	9.068
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.833	6.008
1.2.1	İskontolu		2.321	4.023
1.2.2	Diğer		2.512	1.985
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	28	(24.051)	(23.045)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(23.716)	(22.799)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(335)	(246)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		18.071	21.729
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	26	(11.006)	(10.125)
4.1	Personel Giderleri		(7.268)	(6.564)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(62)	(27)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(3.603)	(3.500)
4.5	Diğer		(73)	(34)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		7.065	11.604
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	27	20.134	13.494
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		121	217
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
6.3.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.4	Temettü Gelirleri		-	-
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		2.369	-
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		2.369	-
6.5.2	Diğer		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		16.904	13.000
6.7	Diğer		740	277
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	8	(4.924)	(5.052)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	29	(20.269)	(16.431)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-
8.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
8.1.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durudurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.3	Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2.4	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.5	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	(3.093)
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(20.259)	(13.338)
8.5	Diğer		(10)	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		2.006	3.615
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		2.006	3.615
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	30	(432)	(72)
13.1	Cari Vergi Karşılığı		(921)	(2.179)
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		489	2.107
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		1.574	3.543
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-
XX.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		1.574	3.543

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 01.01. – 31.12.2013	Önceki Dönem 01.01. – 31.12.2012
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1.574	3.543
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(76)	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(76)	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(94)	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	18	-
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	18	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2.6.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2.6.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.498	3.543

FINANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)		Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
								1	2	3	4	5	6										
Önceki Dönem (31/12/2012)																							
I.	Dönem Başı Bakiyesi	18	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	1.880	1.460	23.380	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I-II)		20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-	1.880	1.460	23.380	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.543	3.543	
XII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.460	(1.460)	-	
12.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.460	(1.460)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)			20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-	3.340	3.543	26.923	
Cari Dönem (31/12/2013)																							
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	18	20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	3.340	3.543	26.923	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I-II)		20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-	3.340	3.543	26.923	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	(76)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(76)	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.574	1.574	
XII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-	-	-	-	3.421	(3.543)	-	
12.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-	-	-	-	3.421	(3.543)	-	
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)			20.000	-	-	-	-	-	(76)	-	-	-	-	-	162	-	-	-	-	6.761	1.574	28.421	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

			Cari Dönem 01.01. – 31.12.2013	Önceki Dönem 01.01. – 31.12.2012
	Dipnot			
A.		ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1		Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	8.002	7.829
1.1.1		Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	38.183	37.888
1.1.2		Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(23.695)	(25.425)
1.1.3		Kiralama Giderleri	-	-
1.1.4		Alınan Temettüleri	-	-
1.1.5		Alınan Ücret ve Komisyonlar	4.833	6.008
1.1.6	25	Elde Edilen Diğer Kazançlar	2.369	277
1.1.7		Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	740	105
1.1.8		Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(10.870)	(9.739)
1.1.9		Ödenen Vergiler	(1.034)	(1.741)
1.1.10		Diğer	(2.524)	456
1.2		Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(1.855)	(26.525)
1.2.1		Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(159.476)	(115.585)
1.2.1		Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1		Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2		Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1.848)	(147)
1.2.3		Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	473	151
1.2.3		Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.4		Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	161.457	90.709
1.2.5		Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6		Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(2.461)	(1.653)
I.		Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	6.147	(18.696)
B.		YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
2.1		İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.2		Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.3	10,11	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(142)	(260)
2.4		Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5		Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6		Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7		Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
2.8		Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
2.9		Diğer	-	-
II.		Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(142)	(260)
C.		FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1		Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2		Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3		İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4		Temettü Ödemeleri	-	-
3.5		Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6		Diğer	-	-
III.		Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
IV.		Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	82	10
V.		Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	6.087	(18.946)
VI.	5	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.676	20.622
VII.	5	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.763	1.676

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.01. – 31.12.2013	01.01. – 31.12.2012
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1	DÖNEM KÂRI	2.006	3.615
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(432)	(72)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(921)	(2.179)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	489	2.107
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1.574	3.543
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(122)
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	(489)	(2.107)
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1.085	1.314
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2013 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir. Genel Kurul toplantısı rapor tarihi itibarıyla henüz yapılmamıştır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Finans Faktoring A.Ş., (“Şirket”), 8 Haziran 2009 tarihinde Türkiye’de kurulmuş olup, 2009 yılının Ekim ayında faaliyete geçmiştir, Şirket’in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir. Şirket’in ana ortağı % 99,99 ortaklık payı ile Finansbank A.Ş.’dir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 66’dır (31 Aralık 2012: 58).

Şirket’in faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresi aşağıdaki gibidir:

Büyükdere Caddesi No: 191 Apa Giz Plaza, Kat: 14 ,34330 Levent / İstanbul Türkiye.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket faaliyetlerini 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik kapsamında Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

Faaliyetlerin muhasebeleştirilmesinde, 24 Nisan 2013 tarihli ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğe dayanılarak hazırlanan ve 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik hükümleri uygulanmıştır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu kurulmuştur. Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS”) esas alınmıştır.

Finansal tablolar, bazı finansal araçların yeniden değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 3 Mart 2014 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

Kullanılan Para Birimi

Şirket’in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket’in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans eğilimlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

Cari dönemde Şirket, BDDK’nın 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunun 14 üncü ve 16 ncı maddelerine dayanılarak hazırlanan ve 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik’e uyum sağlamak amacıyla; 2012 yılına ilişkin finansal tablolarda aşağıda yer alan yeniden sınıflandırmaları yapmıştır.

Önceki dönemlerde, finansal durum tablosunda “Diğer Aktifler” ana başlığı altında yer alan, peşin ödenmiş giderler, cari dönemde “Peşin Ödenmiş Giderler” ana başlığı altında gösterilmeye başlanmış ve 2012 yılı finansal durum tablosunda yer alan 96 TL de paralel şekilde sınıflandırılmıştır.

Önceki dönemlerde, finansal durum tablosunda “Borç ve Gider Karşılıkları” ana başlığı altında yer alan, cari dönem vergi borcu, cari dönemde “Cari Dönem Vergi Borcu” ana başlığı altında gösterilmeye başlanmış ve 2012 yılı finansal durum tablosunda yer alan 544 TL de paralel şekilde sınıflandırılmıştır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket’in cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket’in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

(a) Finansal tablolarda raporlanan tutarları ve dipnotları etkileyen TMS’lerde yapılan değişiklikler

TMS’lerde yapılan aşağıda belirtilen değişiklikler cari dönemde uygulanmış ve finansal tablolarda raporlanan tutarlar üzerinde etkisi olmuştur.

TMS 1 (Değişiklikler) Diğer Kapsamlı Gelir Kalemlerinin Sunumu

TMS 1 (Değişiklikler) *Diğer Kapsamlı Gelir Kalemlerinin Sunumu* 1 Temmuz 2012 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir. Söz konusu değişiklikler, kapsamlı gelir tablosu ile gelir tablosunu yeniden tanımlamaktadır. TMS 1’de yapılan değişiklikler uyarınca ‘kapsamlı gelir tablosu’ ifadesi ‘kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu’ ve ‘gelir tablosu’ ifadesi ‘kar veya zarar tablosu’ olarak değiştirilmiştir. TMS 1’de yapılan değişiklikler uyarınca kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun tek bir tabloda ya da birbirini izleyen iki ayrı tabloda sunumuna izin veren açıklamalar aynı kalmıştır. Ancak TMS 1’de yapılan değişiklikler uyarınca diğer kapsamlı gelir kalemleri iki gruba ayrılır: (a) sonradan kar veya zarara yeniden sınıflandırılmayacak kalemler ve (b) bazı özel koşullar sağlandığında sonradan kar veya zarara yeniden sınıflandırılacak kalemler. Diğer kapsamlı gelir kalemlerine ilişkin vergiler de aynı şekilde dağıtılacak olup söz konusu değişiklikler, diğer kapsamlı gelir kalemlerinin vergi öncesi ya da vergi düşüldükten sonra sunumu ile ilgili açıklamaları değiştirmemiştir. Bu değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmıştır. Diğer kapsamlı gelir kalemlerinin sunumu, standardın gerektirdiği değişikliği yansıtmak amacıyla yeniden düzenlenmiştir. Yukarıda bahsi geçen sunum ile ilgili değişiklikler haricinde, TMS 1’deki değişikliklerin uygulanmasının kar veya zarar, diğer kapsamlı gelir ve toplam kapsamlı gelir üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

TMS 19’a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. En önemli değişiklik tanımlanmış fayda yükümlülükleri ve plan varlıklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgilidir. Değişiklikler, tanımlanmış fayda yükümlülüklerinde ve plan varlıklarının gerçeğe uygun değerlerindeki değişim olduğunda bu değişikliklerin kayıtlara alınmasını gerektirmekte ve böylece TMS 19’un önceki versiyonunda izin verilen ‘koridor yöntemi’ni ortadan kaldırmakta ve geçmiş hizmet maliyetlerinin kayıtlara alınmasını hızlandırmaktadır. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Buna ek olarak, TMS 19’un bir önceki baskısında açıklanan plan varlıklarından elde edilecek tahmini getiriler ile plan varlıklarına ilişkin faiz gideri yerine tanımlanmış net fayda yükümlülüğüne ya da varlığına uygulanan indirim oranı sonucu hesaplanan ‘net bir faiz’ tutarı kullanılmıştır. TMS 19’a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

Şirket yönetimi söz konusu değişiklik sonucu diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesi gereken geçmiş dönem aktüeryal kayıp kazanç tutarının önemli olmaması sebebiyle, TMS 19’daki değişikliği cari dönemden itibaren uygulama başlamıştır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

(a) Finansal tablolarda raporlanan tutarları ve dipnotları etkileyen TMS’lerde yapılan değişiklikler (devamı)

TMS 1 (Değişiklikler) Finansal Tabloların Sunumu

(Mayıs 2012’de yayımlanan Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi’nin bir parçası olarak)

Mayıs 2012’de yayımlanan *Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi*’nin bir parçası olarak yayımlanan TMS 1’deki değişiklikler 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

TMS 1 standardı uyarınca muhasebe politikasında geriye dönük olarak değişiklik yapan ya da geriye dönük olarak finansal tablolarını yeniden düzenleyen ya da sınıflandıran bir işletmenin bir önceki dönemin başı için de finansal durum tablosunu (üçüncü bir finansal durum tablosu) sunması gerekir. TMS 1’deki değişiklikler uyarınca bir işletmenin sadece geriye dönük uygulamanın, yeniden düzenlemenin ya da yeniden sınıflandırma işleminin üçüncü finansal durum tablosunu oluşturan bilgiler üzerinde önemli etkisinin olması durumunda üçüncü finansal durum tablosu sunması gerekir ve ilgili dipnotların üçüncü finansal durum tablosuyla birlikte sunulması zorunlu değildir.

(b) 2013 yılından itibaren geçerli olup, Şirket’in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümleri

TFRS 13, gerçeğe uygun değer ölçümü ve bununla ilgili verilmesi gereken notları içeren rehber niteliğinde tek bir kaynak olacaktır. Standart, gerçeğe uygun değer tanımını yapar, gerçeğe uygun değer ölçümüyle ilgili genel çerçeveyi çizer, gerçeğe uygun değer hesaplamaları ile ilgili verilecek açıklama gerekliliklerini belirtir. TFRS 13’ün kapsamı geniştir; finansal kalemler ve TFRS’de diğer standartların gerçeğe uygun değerinden ölçümüne izin verdiği veya gerektirdiği finansal olmayan kalemler için de geçerlidir. Genel olarak, TFRS 13’ün gerçeğe uygun değer hesaplamaları ile ilgili açıklama gereklilikleri şu andaki mevcut standartlara göre daha kapsamlıdır. Örneğin, şu anda TFRS 7 *Finansal Araçlar: Açıklamalar* standardının açıklama gerekliliği olan ve sadece finansal araçlar için istenen üç-seviye gerçeğe uygun değer hiyerarşisine dayanan niteliksel ve niceliksel açıklamalar, TFRS 13 kapsamındaki bütün varlıklar ve yükümlülükler için zorunlu hale gelmiştir.

TFRS 7 (Değişiklikler) Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi ve Bunlarla İlgili Açıklamalar

TFRS 7’deki değişiklikler uyarınca işletmelerin uygulamada olan bir ana netleştirme sözleşmesi ya da benzer bir sözleşme kapsamındaki finansal araçlar ile ilgili netleştirme hakkı ve ilgili sözleşmelere ilişkin bilgileri (örneğin; teminat gönderme hükümleri) açıklaması gerekir.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

- (b) 2013 yılından itibaren geçerli olup, Şirket’in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

Mayıs 2012’de yayımlanan Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi

- TMS 16 (Değişiklikler) *Maddi Duran Varlıklar*;
- TMS 32 (Değişiklikler) *Finansal Araçlar: Sunum*; ve
- TMS 34 (Değişiklikler) *Ara Dönem Finansal Raporlama*

TMS 16 (Değişiklikler)

TMS 16’daki değişiklikler, yedek parçaların, donanım ve hizmet donanımlarının TMS 16 uyarınca maddi duran varlık tanımını karşılamaları durumunda maddi duran varlık olarak sınıflandırılması gerektiği konusuna açıklık getirir. Aksi takdirde bu tür varlıklar stok olarak sınıflandırılmalıdır. TMS 16’daki değişikliklerin finansal tablolarda raporlanan tutarlar üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 32 (Değişiklikler)

TMS 32’deki değişiklikler, özkaynak araçları sahiplerine yapılan dağıtımlar ve özkaynak işlemleri maliyetleri ile ilgili gelir vergisinin TMS 12 *Gelir Vergisi* standardı uyarınca muhasebeleştirilmesi gerektiğini belirtir. TMS 32’deki değişikliklerin finansal tablolarda raporlanan tutarlar üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 34 (Değişiklikler)

TMS 34’teki değişiklikler, belirli bir raporlanabilir bölüme ilişkin toplam varlık ve yükümlülüklerin, ancak bu toplam varlık veya yükümlülük tutarlarının (veya her ikisinin) işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili merciiye düzenli olarak sunulması ve en son yıllık finansal tablolara göre bu tutarlarda önemli bir değişiklik olması durumunda dipnotlarda açıklanması gerektiğini belirtir. TMS 34’teki değişikliklerin finansal tablolarda raporlanan tutarlar üzerinde bir etkisi olmamıştır.

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

c) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 9	<i>Finansal Araçlar</i>
TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu Yürürlük Tarihi</i>
TMS 32 (Değişiklikler)	<i>Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi¹</i>
TFRS 10, 11, TMS 27 (Değişiklikler)	<i>Yatırım Şirketleri¹</i>
TMS 36 (Değişiklikler)	<i>Finansal Olmayan Varlıklar için Geri Kazanılabilir Değer Açıklamaları¹</i>
TMS 39 (Değişiklikler)	<i>Türev Ürünlerin Yenilenmesi ve Riskten Korunma Muhasebesinin Devamlılığı¹</i>
TFRS Yorum 21	<i>Harçlar ve Vergiler¹</i>

¹ 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

TFRS 9 Finansal Araçlar

Kasım 2009’da yayınlanan TFRS 9 finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili yeni zorunluluklar getirmektedir. Ekim 2010’da değişiklik yapılan TFRS 9 finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü ve kayıtlardan çıkarılması ile ilgili değişiklikleri içermektedir.

TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler) TFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu Yürürlük Tarihi

Kasım 2013’te TFRS 9’un zorunlu uygulama tarihi 1 Ocak 2017 tarihinden önce olmamak kaydıyla ertelenmiştir. Bu değişiklik KGK tarafından henüz yayınlanmamıştır.

TMS 32 (Değişiklikler) Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi

TMS 32’deki değişiklikler finansal varlık ve finansal borçların netleştirilmesine yönelik kurallar ile ilgili mevcut uygulama konularına açıklama getirmektedir. Bu değişiklikler özellikle ‘cari dönemde yasal olarak uygulanabilen mahsuplaştırma hakkına sahip’ ve ‘eş zamanlı tahakkuk ve ödeme’ ifadelerine açıklık getirir.

TFRS 10, 11, TMS 27 (Değişiklikler) Yatırım Şirketleri

Bu değişiklik ile TFRS 10’a eklenen hükümler çerçevesinde yatırım işletmesi tanımını karşılayan işletmelerin tüm bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değer farkını kâr veya zarara yansıtarak ölçmesi zorunlu olup, finansal tablo sunmalarına ilişkin istisna getirilmiştir.

TMS 36 (Değişiklikler) Finansal Olmayan Varlıklar için Geri Kazanılabilir Değer Açıklamaları

TFRS 13 “Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” Standardının bir sonucu olarak değer düşüklüğüne uğramış varlıkların geri kazanılabilir tutarının ölçümüne ilişkin açıklamalarda bazı değişiklikler yapılmıştır. Bu değişiklik finansal olmayan varlıklarla sınırlı tutulmuş olup, TMS 36’nın 130 ve 134 üncü paragrafları değiştirilmiştir.

TMS 39 (Değişiklikler) Türev Ürünlerin Yenilenmesi ve Riskten Korunma Muhasebesinin Devamlılığı

TMS 39’da yapılan bu değişiklik, hangi durumlarda finansal riskten korunma aracının vadesinin dolmasının veya sonlandırılmasının söz konusu olmayacağına, dolayısıyla finansal riskten korunma muhasebesinin uygulanmasına son verilmeyeceğine açıklık getirilmiştir.

TFRS Yorum 21 Harçlar ve Vergiler

TFRS Yorum 21, vergi benzeri yükümlülüklerin ödenmesini ortaya çıkaran mevzuatta tanımlanan bir faaliyet gerçekleştiğinde, işletmelerin vergi ve vergi benzerinin ödenmesine ilişkin olarak bir borç muhasebeleştirilmesi gerektiğine açıklık getirmektedir.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI

Ekteki finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli değerleme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

a. *Hasılat:*

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden veya ön ödeme tutarları üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

Tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

b. *Maddi Duran Varlıklar:*

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Yıl</u>
Döşeme ve demirbaşlar	3-10
Özel maliyetler	4-8 (*)
(*) Daha kısa olması durumunda, kira süresi dikkate alınmaktadır.	

c. *Maddi Olmayan Duran Varlıklar:*

Bilgisayar Yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Yıl</u>
Bilgisayar yazılımları	3-15

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

d. Varlıklarda Değer Düşüklüğü:

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

e. Borçlanma Maliyetleri:

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

f. Finansal Araçlar:

Finansal varlık ve borçlar, Şirket’in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket’in bilançosunda yer alır.

Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar”, “satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

f. Finansal Araçlar (devamı)

Finansal Varlıklar (devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Factoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir. Şirket yönetimi factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken ancak 240 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayırır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır.

Bu grupta yer alan hisse senetlerine ilişkin temettüleri Şirket'in temettü alma hakkının olduğu durumlarda kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlığının detayı Not 4'te verilmiştir.

Vadesine kadar elde tutulan finansal varlıklar

Şirket'in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

f. *Finansal Araçlar (devamı):*

Finansal Varlıklar (devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı yukarıda belirtilen “Karşılık Tebliği”i çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar veya zarar tablosunda iptal edilir.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı takipteki faktoring alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerlerine yakındır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

f. *Finansal Araçlar (devamı):*

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir:

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

g. İşletme Birleşmeleri:

Bulunmamaktadır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

h. Kur Değişiminin Etkileri:

Şirket'in finansal tabloları, işletmenin faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Şirket'in faaliyet sonuçları ve mali durumu, işletmenin fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
ABD Doları	2,1343	1,7826
Avro	2,9365	2,3517

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (Türk Lirası dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir.

Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyeleylerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

ı. Hisse Başına Kazanç:

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

i. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar:

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, kara 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.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

j. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar:

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

k. Finansal Kiralama

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Şirket'in yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Şirket'in finansal kiralama borçları bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

l. İlişkili Taraflar:

Ekteki finansal tablolarda, Finans Faktoring A.Ş.'nin hissedarları, önemli yönetim personeli ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve onlar tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı şirketler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ilişkili taraflar (“İlişkili Taraflar”) olarak kabul ve ifade edilmişlerdir.

İlişkili taraflardan alacaklar ve borçların bilançodaki mevcut değerlerinin (defter değerinin), tahmini gerçeğe uygun değerleri olduğu düşünülmektedir.

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması:

Şirket'in borçlanma araçları veya özkaynağa dayalı finansal araçları borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görmediğinden dolayı TFRS 8 kapsamında bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler:

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilir ya da vergiden indirilebilir kalemler ile vergilendirilmesi ya da vergiden indirilmesi mümkün olmayan kalemleri hariç tutması nedeniyle, kar veya zarar tablosunda yer verilen kârdan farklılık gösterir. Şirket’in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de finansal kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket’in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, kar veya zarar tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/ Kıdem Tazminatları:

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. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

ö. Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket’in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Hazır değerler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Şirket döviz pozisyonunu kapatmak amacıyla para swapları kullanılmaktadır. Swapların nominal değerlerinin toplamı 72,330 TL, gerçeğe uygun değerleri ise (2,369) TL'dir).

5. BANKALAR

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	25	6,468	499	676
Vadeli Mevduat	-	1,266	-	501
	25	7,734	499	1,177

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2013</u>
Avro	%1	2 Ocak 2014	1,266
			1,266

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Avro	%1	2 Ocak 2013	501
			501

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, yukarıdaki bakiyeler içerisinde, Şirket'in ilişkili kuruluşu olan Finansbank A.Ş. nezdinde 8 TL Türk Parası ve 6,460 TL yabancı para mevduat hesabı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: Finansbank A.Ş. nezdinde 465 TL Türk Parası ve 674 TL yabancı para mevduat hesabı bulunmaktadır). Şirket'in ilişkili kuruluşlarla olan tüm işlemlerinin detayı Not: 9'da belirtilmiştir.

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	<u>31 Aralık 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Nakit Değerler	4	-
Vadesiz Mevduat	6,493	1,175
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	1,266	501
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	7,763	1,676

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. FAKTORİNG ALACAKLARI

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Faktoring Alacakları	516,226	-	365,523	-
İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları	-	7,911	-	2,684
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(6,491)	-	(5,718)	-
	509,735	7,911	359,805	2,684

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Yurt İçi Kabil Rucu	309,673	252,929
Yurt İçi Gayrikabili Rucu	200,062	106,876
Yurt Dışı Gayrikabili Rucu	7,911	2,684
	517,646	362,489

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
30 güne kadar	133,590	142,346
30-90 gün arası	151,871	125,293
90-180 gün arası	118,832	61,736
180-360 gün arası	113,353	29,980
1 yıldan uzun	-	3,134
	517,646	362,489

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. FAKTORİNG ALACAKLARI (devamı)

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	514,422	361,783
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3,224	706
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	10,504	7,698
Toplam	528,150	370,187
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	7,120	2,936
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)	521,030	367,251

Şirket'in factoring alacaklarına ilişkin edindiği teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları hesaplanırken teminat tutarının alacak tutarını aşması durumunda, sadece alacak tutarına karşılık gelen kısmı dikkate alınmıştır:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Senet	506,680	354,411
İpotek	14,350	12,840
	521,030	367,251

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. TAKİPTEKİ ALACAKLAR

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Takipteki faktoring alacakları	10,504	7,698
Özel karşılıklar	(7,120)	(2,936)
	3,384	4,762

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
90 – 180 gün arası	1,869	2,741
180 – 360 gün arası	2,435	1,357
1 yıldan uzun	6,200	3,600
	10,504	7,698

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2013	1 Ocak – 31 Aralık 2012
1 Ocak, açılış	2,936	4,060
Dönem gideri	4,924	5,052
Satışlar(*)	-	(6,071)
Tahsilat	(740)	(105)
31 Aralık, kapanış	7,120	2,936

(*) Şirket, 2012 yılında tamamına karşılık ayırmış olduğu 6,071 TL tutarındaki faktoring alacaklarını 24 Aralık 2012'deki yönetim kurulu kararına istinaden, 26 Aralık 2012 tarihinde LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satmıştır. Söz konusu satış sonrası oluşan 50 TL tutarındaki kar, diğer faaliyet gelirleri hesabı altında muhasebeleşmiştir. (Not:27)

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Finansbank A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2013</u>
TL	%9.95	2 Ocak 2014	60,658
TL	%9.25	2 Ocak 2014	50,013
			110,671

NBG London

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2013</u>
Avro	%4.00	30 Aralık 2014	14,697
			14,697

Finansbank A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
TL	%6.65	2 Ocak 2013	5,621
TL	%6.40	2 Ocak 2013	50,009
ABD Doları	%5.00	2 Ağustos 2013	1,747
ABD Doları	%5.00	29 Ağustos 2013	775
ABD Doları	%5.00	20 Eylül 2013	2,139
ABD Doları	%5.00	23 Eylül 2013	847
ABD Doları	%5.00	23 Eylül 2013	53
ABD Doları	%5.00	24 Eylül 2013	713
			61,904

NBG London

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Avro	%4.43	23 Aralık 2013	47,057
			47,057

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	<u>31 Aralık 2013</u>
Finansbank A.Ş. Vadesiz Mevduat	6,468
NBG Malta Vadesiz Mevduat	8

NBG Malta Vadeli Mevduat;

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2013</u>
Avro	%1,00	2 Ocak 2014	1,266
			7,741

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	<u>31 Aralık 2012</u>
Finansbank A.Ş. Vadesiz Mevduat	1,139
NBG Malta Vadesiz Mevduat	3

NBG Malta Vadeli Mevduat;

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Avro	%1	2 Ocak 2013	501
			1,643

	<u>1 Ocak – 31 Aralık 2013</u>	<u>1 Ocak- 31 Aralık 2012</u>
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>		
Finansbank A.Ş.	1	22
NBG Malta	119	177
	120	199

<u>Finansman Giderleri</u>		
Finansbank A.Ş.	(3,406)	(1,559)
NBG London	(1,352)	(2,348)
	(4,758)	(3,907)

<u>Genel Yönetim Giderleri</u>		
Finansbank A.Ş.	(202)	(284)
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Tekn. Ar. Ge.		
Dan. Des. San. ve Tic. A.Ş.	(65)	(46)
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(6)	-
	(273)	(330)

<u>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar</u>	2,212	2,173
Kısa Vadeli Faydalar (*)	2,212	2,173

(*) Şirketin üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve koordinatörlerden oluşmaktadır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

<u>Maliyet</u>	<u>Döşeme ve Demirbaşlar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2013 Açılış Bakiyesi	469	414	883
Alımlar	70	6	76
31 Aralık 2013 Kapanış Bakiyesi	539	420	959
<u>Birikmiş Amortisman</u>			
1 Ocak 2013 Açılış Bakiyesi	264	170	434
Dönem Amortismanı	99	56	155
31 Aralık 2013 Kapanış Bakiyesi	363	226	589
31 Aralık 2013 Net Defter Değeri	176	194	370

<u>Maliyet</u>	<u>Döşeme ve Demirbaşlar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2012 Açılış Bakiyesi	421	399	820
Alımlar	48	15	63
31 Aralık 2012 Kapanış Bakiyesi	469	414	883
<u>Birikmiş Amortisman</u>			
1 Ocak 2012 Açılış Bakiyesi	(170)	(112)	(282)
Dönem Amortismanı	(94)	(58)	(152)
31 Aralık 2012 Kapanış Bakiyesi	(264)	(170)	(434)
31 Aralık 2012 Net Defter Değeri	205	244	449

Şirket'in amortisman giderleri kar veya zarar tablosunda esas faaliyet giderleri hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir. (Not:26)

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	<u>31 Aralık 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
<u>Maliyet (Bilgisayar yazılımları)</u>		
Açılış Bakiyesi	492	420
Alımlar	66	72
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	558	492
<u>İtfa Payı</u>		
Açılış Bakiyesi	(129)	(63)
Dönem İtfa Payı	(77)	(66)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(206)	(129)
Net Defter Değeri	352	363

Şirket'in itfa payı giderleri kar veya zarar tablosunda esas faaliyet giderleri hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir. (Not:26)

12. ŞEREFİYE

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Vergiden indirilebilir ve vergiye tabi geçici farkların dökümü aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları:		
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(135)	(50)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	209	53
Kazanılmamış Gelirler	6,525	5,851
Personel İkramiye Karşılığı	950	1,050
Özel Karşılıklar	7,120	2,936
Aktiften Satış Yolu İle Silinen Alacaklara İlişkin Karşılıklar	6,070	6,070
İzin Karşılığı	248	174
Türev Finansal Araçlar Reeskontu	-	2,369
	20,987	18,453

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>		
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(28)	(10)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	42	10
Kazanılmamış Gelirler	1,305	1,170
Personel İkramiye Karşılığı	190	210
Özel Karşılıklar	1,424	587
Aktiften Satış Yolu İle Silinen Alacaklara İlişkin Karşılıklar	1,214	1,214
İzin Karşılığı	50	35
Türev Finansal Araçlar Reeskontu	-	474
Ertelenmiş Vergi Varlığı (net)	4,197	3,690

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Açılış Bakiyesi	3,690	1,583
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	489	2,107
Özkaynaklar Altında Muhasebeleşen Tutar	18	-
Kapanış Bakiyesi	4,197	3,690

14. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Peşin Ödenen Giderler	278	35	54	42
	278	35	54	42

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Verilen avanslar	69	-	2	-
Diğer (*)	737	-	169	-
	806	-	171	-

(*) Diğer kaleminde bulunan 737 TL'nin 685 TL'si Türk Lirası, 52 TL'si ise dövizle endeksli faktoring alacaklarına ilişkin olarak müşterilerden olan BSMV alacaklarından oluşmaktadır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	460,468	-	288,469	6,277
Uzun Vadeli Krediler	-	42,813	-	47,057
Toplam Alınan Krediler	460,468	42,813	288,469	53,334

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2013</u>
TL	%8.20-%13.50	-	447,745
ABD Doları (*)	%4.25-%4.75	5,055	10,789
Avro (*)	%4.80-%4.80	659	1,934
			460,468

(*) Döviz endeksli krediler de dahil edilmiştir.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
TL	%6.30-%12.95	-	270,601
ABD Doları (*)	%4.50-%5.00	13,545	24,145
Toplam			294,746

(*) Döviz endeksli krediler de dahil edilmiştir.

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2013</u>
Avro	%4.00	5,005	14,697
ABD Doları	%4.30-%4,75	13,173	28,116
Toplam			42,813

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Avro	%4.43	20,010	47,057
Toplam			47,057

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli (*)	447,745	40,839	270,601	17,871
Değişken faizli (*)	-	14,697	-	53,331
	447,745	55,536	270,601	71,202

(*) Döviz endeksli krediler YP kolonunda gösterilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 177,430 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 182,145 TL).

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. DİĞER BORÇLAR

Muhtelif Borçlar

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar	139	45	105	19
	139	45	105	19

17. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler (*)	558	-	482	-
	558	-	482	-

(*) Söz konusu tutar, ödenecek gelir vergisi, BSMV ve SSK primlerini içermektedir.

18. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI / BORCU

Diğer Karşılıklar:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Kurumlar Vergisi Karşılığı	921	2,179
Peşin Ödenen Vergi	(490)	(1,635)
	431	544

Kurumlar vergisi karşılığı, peşin ödenen vergi kalemi ile netleştirilerek bilançoda cari dönem vergi borcu kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

19. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
İkramiye Karşılığı	950	1,050
Kıdem Tazminatı Karşılığı	209	53
İzin Karşılığı	248	174
	1,407	1,277

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 itibarıyla ikramiye karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2013	2012
1 Ocak itibarıyla karşılık	1,050	950
Dönem içinde ödenen	(1,050)	(853)
Dönem içinde iptal edilen	-	(97)
Dönem içinde ayrılan	950	1,050
31 Aralık itibarıyla karşılık	950	1,050

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

19. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (devamı)

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 itibarıyla izin karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
1 Ocak itibarıyla karşılık	174	140
Dönem içinde ayrılan	74	34
31 Aralık itibarıyla karşılık	<u>248</u>	<u>174</u>

Kıdem tazminatı karşılığı:

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 3,254.44 TL (31 Aralık 2012: 3,033.98 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirket'in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin ilgili bilanço tarihlerinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi"ni kullanarak iskonto eden bağımsız bir aktüeryal çalışma yaptırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6,50 enflasyon, %9,90 iskonto oranı ve yaklaşık %7,65'lik maaş ve hak artışı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2012: Yıllık %5 enflasyon, %7,64 iskonto oranı ve yaklaşık %6,5'lik maaş ve hak artışı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı).

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3,438.22 TL (1 Ocak 2013: 3,129.25 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2013 ve 2012 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
1 Ocak itibarıyla karşılık	53	26
Hizmet maliyeti	64	26
Faiz maliyeti	17	4
Aktüeryal kayıp/kazanç	94	60
Ödenen kıdem tazminatı	(19)	(63)
31 Aralık itibarıyla karşılık	<u>209</u>	<u>53</u>

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

Sermaye

<u>Hissedarlar</u>	<u>31 Aralık 2013</u>		<u>31 Aralık 2012</u>	
	<u>% Pay</u>	<u>Tutar</u>	<u>% Pay</u>	<u>Tutar</u>
Finansbank A.Ş.	99.99996	19,999	99.99996	19,999
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma Geliştirme Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
Finans Finansal Kiralama A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
	100	20,000	100	20,000

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

Sermaye Yedekleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

21. KAR YEDEKLERİ

	<u>31 Aralık 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Yasal yedekler	<u>162</u>	<u>40</u>
Toplam	<u>162</u>	<u>40</u>

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5'i oranında ve ödenmiş sermayenin %20'sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

22. YABANCI PARA POZİSYONU

<u>31 Aralık 2013</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>	<u>Diğer</u>	<u>TL Karşılığı</u>
Bankalar	2,234	956	46	7,734
Faktoring Alacakları (*)	13,369	4,461	333	42,802
Diğer Aktifler (****)	23	13	-	87
Alınan Krediler (**)	(18,228)	(5,664)	-	(55,536)
Faktoring Borçları (***)	(56)	(22)	(22)	(258)
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(2)	(12)	(2)	(45)
Bilanço Pozisyonu	(2,660)	(268)	355	(5,216)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	(2,660)	(268)	355	(5,216)

<u>31 Aralık 2012</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>	<u>Diğer</u>	<u>TL Karşılığı</u>
Bankalar	345	219	16	1,177
Faktoring Alacakları (*)	16,698	2,199	49	35,077
Diğer Aktifler	9	11	-	42
Alınan Krediler (**)	(13,545)	(20,010)	-	(71,202)
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	(40)	-	(93)
Bilanço Pozisyonu	3,507	(17,621)	65	(34,999)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	14,800	-	34,805
Net Yabancı Para Pozisyonu	3,507	(2,821)	65	(194)

(*) Bilanço tarihi itibarıyla 13,369 Bin ABD Doları ve 2,165 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 34,891 TL olan dövizde endeksli faktoring alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 16,698 Bin ABD Doları ve 1,119 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 32,393 TL olan dövizde endeksli faktoring alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).

(**) Bilanço tarihi itibarıyla 5,055 Bin ABD Doları ve 659 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 12,723 TL olan dövizde endeksli alınan krediler bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2012: 10,023 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 17,868 TL).

(***) Bilanço tarihi itibarıyla 56 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 119 TL olan dövizde endeksli faktoring borçları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

(****) Bilanço tarihi itibarıyla 19 Bin ABD Doları ve 4 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 52 TL olan dövizde endeksli faktoring alacaklarına ilişkin BSMV alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

23. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

24. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

25. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	<u>1 Ocak – 31 Aralık 2013</u>	<u>1 Ocak – 31 Aralık 2012</u>
Faktoring Faiz Gelirleri	37,289	38,766
Faktoring Komisyon Gelirleri	4,833	6,008
	42,122	44,774

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

26. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2013	1 Ocak – 31 Aralık 2012
Personel Giderleri	7,268	6,564
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	1,096	1,065
Danışmanlık Giderleri	443	559
Seyahat Giderleri	490	492
Hukuk Müşavirliği ve Dava Giderleri	481	354
Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	232	218
Halkla İlişkiler ve Reklam Giderleri	39	149
Vergi, Resim ve Harç Giderleri	282	106
Haberleşme Giderleri	101	97
Kırtasiye Giderleri	68	59
Temsil ve Ağırlama Giderleri	55	51
İzin Karşılığı	74	34
Kıdem Tazminatı Gideri	62	27
Diğer Genel Yönetim Giderleri	315	350
	11,006	10,125

27. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2013	1 Ocak – 31 Aralık 2012
Mevduat Faiz Gelirleri	121	217
Kur Farkı Gelirleri	16,904	13,000
Türev Finansal İşlem Gelirleri	2,369	-
Varlık Satış Karı	-	50
Diğer Gelirler	740	227
	20,134	13,494

28. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2013	1 Ocak – 31 Aralık 2012
Faiz Giderleri	23,716	22,799
Ödenen Ücret ve Komisyonlar	335	246
	24,051	23,045

29. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2013	1 Ocak – 31 Aralık 2012
Kur Farkı Giderleri	20,259	13,338
Türev Finansal İşlem Zararları	-	3,093
Diğer	10	-
	20,269	16,431

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

30. VERGİLER

Vergi Karşılığı

	1 Ocak – 31 Aralık 2013	1 Ocak – 31 Aralık 2012
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(921)	(2,179)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	489	2,107
	(432)	(72)

	1 Ocak - 31 Aralık 2013	1 Ocak - 31 Aralık 2012
Vergi karşılığının mutabakatı:		
Vergi öncesi kar	2,006	3,615
Geçerli vergi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	(401)	(723)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(31)	(568)
İndirimlerin vergi etkisi	-	5
Varlık satışı nedeniyle vergiye konu edilecek tutar	-	1,214
Kar veya zarar tablosundaki vergi gideri	(432)	(72)

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir, Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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 diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır, 2013 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20’dir (2012: %20).

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

30. VERGİLER (devamı)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2013 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanmıştır, 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.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19.8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

31. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Şirket’in hisse senetleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

32. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

a) Sermaye Risk Yönetimi

Cari yılda kurulan Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanmayı hedeflemektedir.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Toplam Borçlar	506,537	346,900
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(7,763)	(1,676)
Net Borç	(498,774)	345,224
Toplam Özkaynak	(28,421)	26,923
Özkaynak/borç oranı	%5.70	%7.80

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

b) Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı "Uygulanan Değerleme İlkeleri / Muhasebe Politikaları" notunda açıklanmaktadır.

c) Finansal Araçlar Kategorileri

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
<u>Finansal Varlıklar:</u>		
Nakit Değerler	4	-
Bankalar	7,759	1,676
Factoring Alacakları	521,030	367,251
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Factoring Borçları	(641)	(168)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	(2,369)
Diğer Borçlar	(184)	(124)
Alınan Krediler	(503,281)	(341,803)
Diğer Yabancı Kaynaklar	(35)	(133)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Şirket'in gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlığı/yükümlülüğü bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Şirket'in gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar için kullanılan gerçeğe uygun değer seviyeleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	(2,369)	-
	-	(2,369)	-

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

d) *Finansal Risk*

Şirket faaliyetleri ile ilgili olarak piyasa riski (döviz kuru riski ve faiz oranı riski) ve likidite riskine maruz kalmaktadır.

e) *Piyasa Riski*

Faaliyetleri nedeniyle Şirket, döviz kurundaki (f maddesine bakınız) ve faiz oranındaki (g maddesine bakınız) değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

f) *Kur Riski Yönetimi*

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

Şirket’in döviz cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerin yabancı para dağılımı not 22’de verilmiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10’luk artışın Şirket’in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10’luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket’in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

f) Kur Riski Yönetimi (devamı)

Kur Riskine Duyarlılık (devamı)

	31 Aralık 2013			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(568)	568	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	(568)	568	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	(78)	78	-	-
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	(78)	78	-	-
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	124	(124)	-	-
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	124	(124)	-	-
TOPLAM (3 + 6 +9)	(522)	522	-	-

	31 Aralık 2012			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	688	(688)	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	688	(688)	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	(728)	728	-	-
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	(728)	728	-	-
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	21	(21)	-	-
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	21	(21)	-	-
TOPLAM (3 + 6 +9)	(19)	19	-	-

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden faktoring işlemi yapması ve borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı alacak ve borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

Faiz Oranı Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır. Söz konusu tutar, Şirket içinde üst düzey yönetime yapılan raporlamalarda da kullanılmaktadır.

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar (*)	7,759	1,676
Factoring Alacakları	453.389	322,014
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	488,584	288,472
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Factoring Alacakları	64.257	40,475
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	14,697	53,331

(*) Bankalar hesap kalemi içerisinde yer alan vadeli mevduatlar, kısa vadeli olup sürekli yenilendiğinden, bilanço tarihi itibarıyla sabit faizli finansal araçlara dahil edilmiş olmakla birlikte, özü itibarıyla değişken faizli finansal araç olarak dikkate alınmalıdır.

Bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarındaki değişimin, Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

h) Diğer Fiyat Riskleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

ı) Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Kredi riski, müşteriler için belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Faktoring alacakları, çeşitli sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013	%	31 Aralık 2012	%
Petrol rafineri ürünleri	115,939	%22	52,399	%14
İnşaat	95,540	%18	64,899	%18
Taşımacılık	90,208	%17	40,094	%11
Tekstil	37,432	%7	45,011	%12
Kimya, Plastik ve İlaç Sanayi	22,491	%4	15,826	%4
Metal Sanayi	21,028	%4	17,613	%5
Bilgisayar Sistemleri	19,497	%4	24,471	%7
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	18,890	%4	10,147	%3
Gıda	14,386	%3	15,921	%4
Makine ve Teçhizat	10,735	%2	5,201	%1
Turizm	9,441	%2	5,588	%2
Diğer İmalat Sanayi	9,015	%2	17,090	%5
Madencilik	6,151	%1	7,348	%2
Sosyal Hizmetler Organizasyon ve Spor	3,909	%1	12,050	%3
Elektrik ve Elektronik Sanayi	3,475	%1	5,491	%1
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi	1,754	%0	3,830	%1
Motorlu Araçlar	1,071	%0	1,732	%0
Diğer	40,068	%8	22,540	%6
	521,030	%100	367,251	%100

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

ı) *Kredi Riski Yönetimi (devamı)*

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2013	Faktoring Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	521,030	7,759	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	521,030	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	514,422	7,759	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	514,422	-	-
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	-	3,224	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3,224	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	3,384	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	10,504	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	7,120	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3,384	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar				

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

ı) Kredi Riski Yönetimi (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri (devamı)

31 Aralık 2012	Faktoring Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	367,251	1,676	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	367,251	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	361,783	1,676	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	361,783	-	-
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	-	706	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	706	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	4,762	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	7,698	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(2,936)	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	4,762	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

i) Likidite Risk Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket'in ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2013

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit giriş çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	503,281	506,392	449,294	57,098	-	-
Faktoring Borçları	641	641	641	-	-	-
Muhtelif Borçlar	184	184	184	-	-	-
	504,106	507,217	450,119	57,098	-	-

31 Aralık 2012

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit giriş çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	341,803	350,213	219,413	130,800	-	-
Faktoring Borçları	168	168	168	-	-	-
Muhtelif Borçlar	124	124	124	-	-	-
	342,095	350,505	219,705	130,800	-	-

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

i) Likidite Risk Yöntemi (devamı)

Likidite Tablosu (devamı)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in türev finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Şirket'in türev finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit giriş çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Finansal Yükümlülükler						
Türev nakit girişleri	34,805	34,805	22,930	11,875	-	-
Türev nakit çıkışları	37,525	37,525	24,612	12,913	-	-
	72,330	72,330	47,542	24,788	-	-

j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Şirket yöneticileri, ekli finansal tablolarda makul değeri ile gösterilmeyen finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin defter değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>
31 Aralık 2013		
<u>Finansal varlıklar</u>		
Bankalar	7,759	7,759
Faktoring Alacakları	517,646	517,646
<u>Finansal yükümlülükler</u>		
Faktoring Borçları	641	641
Muhtelif Borçlar	184	184
Alınan Krediler	503,281	503,281
31 Aralık 2012		
<u>Finansal varlıklar</u>		
Bankalar	1,676	1,676
Faktoring Alacakları	362,489	362,489
<u>Finansal yükümlülükler</u>		
Faktoring Borçları	168	168
Muhtelif Borçlar	124	124
Alınan Krediler	341,803	341,803

FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

33. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLAR

Şirket, 20 Ocak 2014 tarihinde, 50,000,000 TL nominal tutarlı, 179 gün vadeli, iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Söz konusu tahvil, Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında, sadece nitelikli yatırımcılar arasında, kot dışı işlem görmektedir.