

Finans Faktoring Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Finans Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Finans Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket ") 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 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, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Finans Faktoring A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2016

İçindekiler

Sayfa

Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	1 - 2
Nazım Hesaplar Tablosu.....	3
Kar veya Zarar Tablosu.....	4
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Tablosu.....	5
Özkaynaklar Değişim Tablosu	6
Nakit Akış Tablosu.....	7
Kar Dağıtım Tablosu.....	8
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar.....	9 - 56

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
bilanço (finansal durum tablosu)

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

AKTİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI						
		Not	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(31/12/2015)			(31/12/2014)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	5	1	-	1	4	-	4
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN							
	FV (Net)		99	-	99	-	-	-
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zararı Yansıtılan Olarak							
2.2	Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		99	-	99	-	-	-
III.	BANKALAR	5	645	1,883	2,528	213	2,713	2,926
IV.	TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	-	-	-	-	-	-
VI.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	7	538,888	26,734	565,622	433,782	9,677	443,459
6.1	İskontolu Faktoring Alacakları		352,357	-	352,357	257,879	-	257,879
6.1.1	Yurt İçi		364,025	-	364,025	265,489	-	265,489
6.1.2	Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(11,668)	-	(11,668)	(7,610)	-	(7,610)
6.2	Diğer Faktoring Alacakları		186,531	26,734	213,265	175,903	9,677	185,580
6.2.1	Yurt İçi		186,531	-	186,531	175,903	-	175,903
6.2.2	Yurt Dışı		-	26,734	26,734	-	9,677	9,677
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	8,118	-	8,118	3,488	21	3,509
10.1	Takipteki Faktoring Alacakları		32,145	43	32,188	16,882	43	16,925
10.2	Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3	Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4	Özel Karşılıklar (-)		(24,027)	(43)	(24,070)	(13,394)	(22)	(13,416)
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	344	-	344	458	-	458
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	809	-	809	597	-	597
17.1	Serfehiye	12	-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		809	-	809	597	-	597
XVIII.	PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	14	380	24	404	217	-	217
XIX.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	7,484	-	7,484	4,421	-	4,421
XXI.	DİĞER AKTİFLER	14	1,367	-	1,367	848	-	848
	ARA TOPLAM		558,137	28,641	586,778	444,030	12,411	456,441
XXII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN		-	-	-	-	-	-
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
22.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
22.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		558,137	28,641	586,778	444,030	12,411	456,441

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Not	BİN TÜRK LIRASI					
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	-	-	-	11	-	11
II.	ALINAN KREDİLER	15	374,234	35,274	409,508	315,138	76,413	391,551
III.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		250	9	259	150	34	184
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)	16	133,753	-	133,753	29,038	-	29,038
5.1	Bonolar		133,753	-	133,753	29,038	-	29,038
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	DİĞER BORÇLAR	17	132	60	192	81	36	117
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		-	109	109	-	41	41
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	18	1,096	-	1,096	769	-	769
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI		1,922	-	1,922	1,330	-	1,330
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	20	1,848	-	1,848	1,330	-	1,330
10.3	Diğer Karşılıklar		74	-	74	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ GELİRLER		-	-	-	-	-	-
XII.	CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	19	1,301	-	1,301	825	-	825
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XV.	ARA TOPLAM		512,688	35,452	548,140	347,342	76,524	423,866
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	21	38,638	-	38,638	32,575	-	32,575
16.1	Ödenmiş Sermaye		30,000	-	30,000	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	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(140)	-	(140)	(113)	-	(113)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		926	-	926	216	-	216
16.5.1	Yasal Yedekler	22	926	-	926	216	-	216
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		7,852	-	7,852	12,472	-	12,472
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		4,762	-	4,762	8,281	-	8,281
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3,090	-	3,090	4,191	-	4,191
	PASİF TOPLAMI		551,326	35,452	586,778	379,917	76,524	456,441

Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****nazım hesap kalemleri****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Not	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2015)			(31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1,314	12,367	13,681	1,450	10,161	11,611
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		108,695	1,474	110,169	56,147	2,650	58,797
ALINAN TEMİNATLAR		12,662,464	853,126	13,515,590	7,424,872	411,431	7,836,303
VERİLEN TEMİNATLAR		2,954	-	2,954	3,005	-	3,005
TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4	57,178	57,875	115,053	2,643	8,268	10,911
Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı İşlemler		57,178	57,875	115,053	2,643	8,268	10,911
Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri		57,178	57,875	115,053	2,643	8,268	10,911
Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
Diğer		-	-	-	-	-	-
EMANET KIYMETLER		343,018	55,118	398,136	258,264	54,677	312,941
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		13,175,623	979,960	14,155,583	7,746,381	487,187	8,233,568

Finans Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Not	BIN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (1/1-31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2014)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		75,615	59,346
FAKTORİNG GELİRLERİ	26	75,615	59,346
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		65,569	53,469
1.1.1 İskontolu		44,823	39,090
1.1.2 Diğer		20,746	14,379
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		10,046	5,877
1.2.1 İskontolu		3	13
1.2.2 Diğer		10,043	5,864
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.1 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.2 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.1 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.2 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.3 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	29	(46,369)	(34,741)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(40,210)	(31,122)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.2 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(5,314)	(3,042)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(845)	(577)
III. BRÜT K/Z (I-II)		29,246	24,605
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	(18,096)	(13,585)
4.1 Personel Giderleri		(11,832)	(8,893)
4.4 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(106)	(70)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(5,979)	(4,566)
4.5 Diğer		(179)	(56)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		11,150	11,020
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	28	57,860	30,536
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		58	53
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		-	-
6.3.6 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.4 Temettü Gelirleri		-	-
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		103	-
6.5.1 Türev Finansal İşlemlerden Karlar		103	-
6.5.2 Diğer		-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		56,925	30,218
6.7 Diğer		774	265
VII. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	8	(11,419)	(6,424)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	(53,699)	(29,866)
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 Durdurulan 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		-	(27)
8.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		(53,696)	(29,839)
8.5 Diğer		(3)	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		3,892	5,266
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		3,892	5,266
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	31	(802)	(1,075)
13.1 Cari Vergi Karşılığı		(3,858)	(2,503)
13.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
13.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3,056	1,428
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		3,090	4,191
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 (XVI-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 KAR/ZARARI (XIV+XIX)		3,090	4,191

Finans Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait
özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Not	BİN TÜRK LİRASI	
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(1/1-31/12/2015)	(1/1-31/12/2014)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		3,090	4,191
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(27)	(37)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(27)	(37)
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		(34)	(46)
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		7	9
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri		-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri		7	9
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)		3,063	4,154

Finans Faktoring A.Ş.

**1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait
özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			BIN TÜRK LIRASI								
							1	2	3	4	5	6	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
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)																					
I. Dönem Başı Bakiyesi	21	20,000	-	-	-	-	-	(76)	-	-	-	-	162	162	-	-	-	8,335	6,761	1,574	28,421
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan																					
2.2 Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		20,000	-	-	-	-	-	(76)	-	-	-	-	162	162	-	-	-	8,335	6,761	1,574	28,421
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54	54	-	-	-	4,191	1,520	4,191	4,191
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)	-	(1,574)	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54	54	-	-	-	(54)	1,520	(1,574)	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		20,000	-	-	-	-	-	(113)	-	-	-	-	216	216	-	-	-	12,472	8,281	4,191	32,575
CARİ DÖNEM (31/12/2015)																					
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	21	20,000	-	-	-	-	-	(113)	-	-	-	-	216	216	-	-	-	12,472	8,281	4,191	32,575
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan																					
2.2 Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		20,000	-	-	-	-	-	(113)	-	-	-	-	216	216	-	-	-	12,472	8,281	4,191	32,575
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	(27)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı(*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Dağıtılan Temettü(**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	710	710	-	-	-	(7,710)	3,519	(4,191)	(7,000)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	710	710	-	-	-	(7,000)	3,481	(4,191)	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(710)	-	-	-
Geçmiş yıl düzeltme etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		30,000	-	-	-	-	-	(140)	-	-	-	-	926	926	-	-	-	7,852	4,762	3,090	38,638

(*) Şirket 1 Nisan 2015 tarihinde sermayesini nakden 10,000 TL arttırarak 30,000 TL'ye çıkartmıştır.

(**) Şirket 9 Mart 2015 tarihli ve 14 numaralı yönetim kurulu kararı ile 2009-2014 yılları itibarıyla birikmiş vergi sonrası net karlarından ertelenmiş vergi gelirleri, geçmiş yıl zararları düşüldükten sonra 634 TL tutarında I. Tertip yasal yedek akçe ile 292 TL tutarında II. Tertip yasal yedek akçenin ayrılana kadar, kalan nihai dağıtılabilir karın brüt 4,500 TL'sinin I. temettü ve brüt 2,918 TL II. Temettü'den de 2,500 TL olmak üzere toplam 7,000 TL tutarının ortaklara dağıtılmasına karar vermiştir. Şirket 31 Mart 2015 tarihinde 7,000 TL tutarında kar dağıtımı gerçekleştirmiştir.

Finans Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait

nakit akış tablosu

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (1/1-31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2014)
	Not		
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		8,599	10,234
1.1.1 Alınan Faizler		65,627	53,522
1.1.2 Ödenen Faizler		(40,210)	(31,122)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar	26	10,046	5,877
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		10	500
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		764	128
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(11,938)	(8,970)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(3,382)	(2,109)
1.1.10 Diğer		(12,318)	(7,592)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(119,788)	(43,244)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(132,717)	67,638
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		618	54
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		75	(457)
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		11,174	(111,796)
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1,062	1,317
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(111,189)	(33,010)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	10,11	98	(469)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		98	(469)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		133,753	28,580
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(29,038)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(7,000)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		10,000	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		107,715	28,580
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2,974	66
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		(402)	(4,833)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	2,930	7,763
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	2,528	2,930

Finans Faktoring A.Ş.**1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait****kar dağıtım tablosu****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

	Not	BİN TÜRK LIRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)			
1.1 DÖNEM KÂRI		3,892	5,266
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(802)	(1,075)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(3,858)	(2,503)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)		3,056	1,428
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		3,090	4,191
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		(3,056)	(1,428)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]		34	2,763
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		0.0011	0.23
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		0.11%	23%
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 (%)		-	-
(*)	2009-2014 yılları birikmiş dağıtılabilir karı 31/03/2015 tarihinde dağıtılmıştır. 2015 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir. Genel Kurul toplantısı rapor tarihi itibarıyla henüz yapılmamıştır.		
(**)	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yukarıdaki dağıtılabilir net dönem karı tutarı içerisinde yer alan Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 1,428 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtımına konu edilmeyip olağanüstü yedekler içerisinde gösterilmiştir.		

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet 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 2015 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 101'dir (31 Aralık 2014:87).

Şirket'in Ankara, Gebze, İzmir, Kırşehir, Antalya, Adana, Merter ve DES, Bursa, Kozyatağı, Gaziantep, Denizli olmak üzere toplam 12 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014:8). Bu şubelerden Bursa, Kozyatağı, Gaziantep ve Denizli şubeleri 2015 yılı içerisinde açılmıştır.

22 Aralık 2015 tarihi itibarıyla National Bank of Greece SA ("NBG"), Finansbank Anonim Şirketi'nde ("Finansbank") sahip olduğu %99.81 nispetindeki hisselerinin toplamını 2,750 Milyon Avro bedelle Qatar National Bank ("QNB")'a sattığına dair hisse satış anlaşması imzalamıştır. Hisse devirleri ilgili ülkelerde gerekli izinlerin alınmasını takiben gerçekleşecektir. Gerekli yasal izinlerin tamamlanmasına kadar Şirket'in ana hissedarı Finansbank ve Şirket'in nihai ana hissedarı ise NBG'dir.

Şirket, faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresini 25 Mayıs 2015 tarihinde aşağıdaki adrese taşımıştır:

Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Kat: 21 ŞİŞLİ - İSTANBUL

Şirket faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket faaliyetlerini 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, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal tablolar, geçmiş dönem mali tablolarında yer alan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle hesaplanması 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 17 Şubat 2016 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2.1.1 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.2 Netleştirme/Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.1.3 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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.

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.

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

i) 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 19 – Tanımlanmış Fayda Planları: Çalışan Katkıları (Değişiklik)

TMS 19'a göre tanımlanmış fayda planları muhasebeleştirilirken çalışan ya da üçüncü taraf katkıları göz önüne alınmalıdır. Değişiklik, katkı tutarı hizmet verilen yıl sayısından bağımsız ise, işletmelerin söz konusu katkıları hizmet dönemlerine yaymak yerine, hizmetin verildiği yılda hizmet maliyetinden düşerek muhasebeleştirebileceklerini açıklığa kavuşturmuştur. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS/TFRS'lerde Yıllık iyileştirmeler

KGK, Eylül 2014'de '2010-2012 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler' ve "2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler" ile ilgili olarak aşağıdaki standart değişikliklerini yayınlanmıştır.

Yıllık iyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler:

Hakediş koşulları olan performans koşulu ve hizmet koşulu tanımlarına açıklık getirilmiştir. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Bir işletme birleşmesinde yükümlülük (veya varlık) olarak sınıflanan koşullu bedelin, TMS 39 Finansal Araçlar (veya TFRS 9, hangisi geçerliyse) kapsamında olsun ya da olmasın, sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan finansal araç olarak muhasebeleştirileceğine açıklık getirilmiştir. Değişiklik işletme birleşmeleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TFRS 8 Faaliyet Bölümleri

Değişiklikler şu konulara açıklık getirmektedir: i) TFRS 8'e göre toplulaştırma/birleştirme kriterinin uygulanmasına ilişkin yönetimin yaptığı değerlendirme, birleştirilen faaliyet bölümlerinin kısa tanımlarının ve benzerliklerine ilişkin değerlendirme yapılırken kullanılan ekonomik karakteristiklerinin (örneğin satış ve brüt karları) belirtilmesini de içerecek şekilde açıklanmalıdır. ii) Faaliyet varlıklarının toplam varlıklar ile mutabakatı, bu mutabakat işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili yöneticisine raporlanıyorsa açıklanmalıdır. Değişiklikler geriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

TMS 16.35(a) ve TMS 38.80(a)'daki değişiklik yeniden değerlemenin aşağıdaki şekilde yapılabileceğini açıklığa kavuşturmuştur i) Varlığın brüt defter değeri piyasa değerine getirilecek şekilde düzeltilir veya ii) varlığın net defter değerinin piyasa değeri belirlenir, net defter değeri piyasa değerine gelecek şekilde brüt defter değeri oransal olarak düzeltilir. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları

Değişiklik, kilit yönetici personeli hizmeti veren yönetici işletmenin ilişkili taraf açıklamalarına tabi ilişkili bir taraf olduğunu açıklığa kavuşturmuştur. Buna ilave olarak yönetici işletme kullanan bir şirketin yönetim hizmeti için katlandığı masrafları açıklaması gerekmektedir. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

TFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Değişiklik ile i) sadece iş ortaklıklarının değil müşterek anlaşmaların da TFRS 3'ün kapsamında olmadığı ve ii) bu kapsam istisnasının sadece müşterek anlaşmanın finansal tablolarındaki muhasebeleşmeye uygulanabilir olduğu açıklığa kavuşturulmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

TFRS 13'deki portföy istisnasının sadece finansal varlık, finansal yükümlülükler değil TMS 39 (veya TFRS 9, hangisi geçerliyse) kapsamındaki diğer sözleşmelere de uygulanabileceği açıklanmıştır. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Değişiklik, işlemin varlık edinimi ya da işletme birleşmesi olarak değerlendirilmesi konusunda TFRS 3 ve TMS 40'un karşılıklı ilişkisini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2012'de ve Şubat 2015'de yapılan değişikliklerle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini standardın diğer safhaları KGK tarafından kabul edildikten sonra değerlendirecektir.

TFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

TFRS 11, faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için değiştirilmiştir. Bu değişiklik, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri'nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu TFRS'de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, TFRS 3 ve diğer TFRS'lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, TFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer TFRS'lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TMS 16 ve TMS 38 – Kabul edilebilir Amortisman ve İtfa Yöntemlerinin Açıklığa Kavuşturulması (TMS 16 ve TMS 38'deki Değişiklikler)

TMS 16 ve TMS 38'deki Değişiklikler, maddi duran varlıklar için hasılataya dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasılataya dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 41 Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler (Değişiklikler)

TMS 16'da, "taşıyıcı bitkiler" in muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yapılmıştır. Yayınlanan değişiklikte üzüm asma, kauçuk ağacı ya da hurma ağacı gibi canlı varlık sınıfından olan taşıyıcı bitkilerin, olgunlaşma döneminden sonra bir dönemden fazla ürün verdiği ve işletmeler tarafından ürün verme ömrü süresince tutulduğu belirtilmektedir. Ancak taşıyıcı bitkiler, bir kere olgunlaştıktan sonra önemli biyolojik dönüşümden geçmedikleri için ve işlevleri imalat benzeri olduğu için, değişiklik taşıyıcı bitkilerin TMS 41 yerine TMS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve "maliyet modeli" ya da "yeniden değerlendirme modeli" ile değerlendirilmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise TMS 41'deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 27 – Bireysel Mali Tablolarda Özkaynak Yöntemi (TMS 27'de Değişiklik)

Nisan 2015'de Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğini yeniden sunmak için TMS 27'de değişiklik yapmıştır. Buna göre işletmelerin bu yatırımları:

- maliyet değeriyle
- TFRS 9 uyarınca
- veya
- TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

İşletmelerin aynı muhasebeleştirmeyi her yatırım kategorisine uygulaması gerekmektedir. Bu değişiklik 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olup, geçmişe dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup, erken uygulama açıklanmalıdır. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklikler

Şubat 2015'de, TFRS 10 ve TMS 28'deki bir iştirak veya iş ortaklığına verilen bir bağlı ortaklığın kontrol kaybını ele almadaki gereklilikler arasındaki tutarsızlığı gidermek için TFRS 10 ve TMS 28'de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasında, TFRS 3'te tanımlandığı şekli ile bir işletme teşkil eden varlıkların satışı veya katkısından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur. Eski bağlı ortaklıkta tutulan yatırımın gerçeğe uygun değerden yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, sadece ilişiksiz yatırımcıların o eski bağlı ortaklıktaki payları ölçüsünde muhasebeleştirilmelidir. İşletmelerin bu değişikliği, 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için ileriye dönük olarak uygulamaları gerekmektedir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28: Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon istisnasının uygulanması (TFRS 10 ve TMS 28'de Değişiklik)

Şubat 2015'de, TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar standardındaki yatırım işletmeleri istisnasının uygulanması sırasında ortaya çıkan konuları ele almak için TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28'de değişiklikler yapmıştır. Değişiklikler 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1: Açıklama İnisyatifi (TMS 1'de Değişiklik)

Şubat 2015'de, TMS 1'de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklikler; Önemlilik, Ayrıştırma ve alt toplamlar, Dipnot yapısı, Muhasebe politikaları açıklamaları, Özkaynakta muhasebeleştirilen yatırımlardan kaynaklanan diğer kapsamlı gelir kalemlerinin sunumu alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir. Bu değişiklikler 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişikliklerin Şirket'in finansal tablo dipnotları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi

KGK, Şubat 2015'de "TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi"ni yayınlamıştır. Doküman, değişikliklerin sonucu olarak değişikliğe uğrayan standartlar ve ilgili Gereçekler hariç, dört standarda beş değişiklik getirmektedir. Etkilenen standartlar ve değişikliklerin konuları aşağıdaki gibidir:

- TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler – elden çıkarma yöntemlerindeki değişikliklerin (satış veya ortaklara dağıtım yoluyla) yeni bir plan olarak değil, eski planın devamı olarak kabul edileceğine açıklık getirilmiştir
- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – bir finansal varlığın devredilmesinde hizmet sözleşmelerinin değerlendirilmesine ve netleştirmeye ilişkin TFRS 7 açıklamalarının ara dönem özet finansal tablolar için zorunlu olmadığına ilişkin açıklık getirilmiştir
- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar – yüksek kaliteli kurumsal senetlerin pazar derinliğinin, borcun bulunduğu ülkede değil borcun taşındığı para biriminde değerlendirileceğine açıklık getirilmiştir
- TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama – gerekli ara dönem açıklamalarının ya ara dönem finansal tablolarda ya da ara dönem finansal tablolardan gönderme yapılarak sunulabileceğine açıklık getirilmiştir.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Bu değişiklikler 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/ yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gerekçeleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

UMSK Mayıs 2014'de UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatı uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. UFRS 15'in uygulama tarihi aslında 1 Ocak 2017'di, ancak Eylül 2015'de UMSK geçerlilik tarihini 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak şekilde ertelemiştir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

UFRS 9 Finansal Araçlar – Nihai Standart (2014)

UMSK, Temmuz 2014'te UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçecek olan ve sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi aşamalarından oluşan projesi UFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai olarak yayınlamıştır. UFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanında muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir beklenen kredi kaybı modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, UFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonun seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen sorunu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. UFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir; ancak, erken uygulamaya izin verilmektedir. Ayrıca, finansal araçların muhasebesi değiştirilmeden 'kendi kredi riski' ile ilgili değişikliklerinin tek başına erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

UMSK Ocak 2016'da UFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlamıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilanço'ya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. UFRS 16, UMS 17 ve UMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS 15 "Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat" standardı da uygulandığı sürece UFRS 16 için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UMS 12 Gelir Vergileri: Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlıklarının Muhasebeleştirilmesi (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 12 Gelir Vergileri standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler gerçeğe uygun değeri ile ölçülen borçlanma araçlarına ilişkin ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmesi konusunda açıklık getirmektedir. Değişiklikler; gerçekleşmemiş zararlar için ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi hükümleri konusunda, uygulamadaki mevcut farklılıkları gidermeyi amaçlamaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak, değişikliklerin ilk kez uygulandığı dönem, karşılaştırmalı sunulan ilk dönemin açılış özkaynaklarındaki etki, açılış geçmiş yıllar karları/zararları ve diğer özkaynak kalemleri arasında ayrıştırılmadan, açılış geçmiş yıllar karları/zararlarında (ya da uygun olması durumunda bir diğer özkaynak kaleminde) muhasebeleştirilebilecektir. Şirket bu muafiyeti uygulaması durumunda, finansal tablo dipnotlarında açıklama yapacaktır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

UMS 7 Nakit Akış Tabloları (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, şirketin finansman faaliyetleri konusunda finansal tablo kullanıcılarına sağlanan bilgilerin iyileştirilmesi için UMS 7'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Dipnot açıklamalarındaki iyileştirmeler, şirketlerin finansal borçlarındaki değişiklikler için bilgi sağlamasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket'in bu değişiklikleri ilk kez uygulamasında, önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmasına gerek yoktur. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları

Ekteki finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli değerlendirme ilkeleri ve muhasebepolitikaları 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	3-15
Özel maliyetler	5

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

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

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.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

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.

Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Faktoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu faktoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Faktoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilir.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen faktoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırabilir.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

3. Uygulanan değerleme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

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 temettüler 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.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

3. Uygulanan değerleme ilkeleri / muhasebe politikaları (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.

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.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

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.

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 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
ABD Doları	2.9076	2.3189
Avro	3.1776	2.8207

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 tediyelerinden 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

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.

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:

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ('raporlayan işletme') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:
Söz konusu kişinin,
- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:
- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
 - (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
 - (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
 - (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
 - (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
 - (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
 - (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

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.

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.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

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.

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/Kıdem Tazminatları:

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye'de mevcut İş Kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 20). 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

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.

Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması; Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket Yönetimi tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Şirket Yönetimi'nin koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır. Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla net 7,484 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 4,421 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri; Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 24,070 TL (31 Aralık 2014: 13,416 TL) tutarında karşılık ayırmıştır (Dipnot 8).

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmini ile hesaplanır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında varsayımlar kullanılarak 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 465 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2014:325)

4. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar / yükümlülükler

Şirket döviz pozisyonunu kapatmak amacıyla para swapları kullanmaktadır. Swapların nominal değerlerinin toplamı 115,053 TL, gerçeğe uygun değerleri ise 99 TL'dir. (31 Aralık 2014: nominal değer toplamı 10,911 TL, gerçeğe uygun değeri (11) TL'dir.)

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Bankalar

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	645	1,848	213	2,132
Vadeli Mevduat	-	35	-	581
	645	1,883	213	2,713

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2015
Avro	%1	4 Ocak 2016	35
			35

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2014
Avro	%1	2 Ocak 2015	581
			581

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, yukarıdaki bakiyeler içerisinde, Şirket'in ilişkili kuruluşu olan Finansbank A.Ş. nezdinde 629 TL Türk Parası ve 1,608 TL yabancı para olmak üzere toplam 2,237 TL vadesiz mevduat hesabı, NBG (Malta) Ltd. nezdinde vadesiz mevduat hesabı 239 TL yabancı para, vadeli mevduat hesabı 35 TL yabancı para bulunmaktadır (31 Aralık 2014: Finansbank A.Ş. nezdinde 184 TL Türk Parası ve 1,931 TL yabancı para mevduat hesabı bulunmaktadır). Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır. 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:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit Değerler	1	4
Vadesiz Mevduat	2,493	2,345
Vadeli Mevduat (1-3 ay)	35	581
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	2,529	2,930

6. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Faktoring alacakları

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Faktoring Alacakları	550,556	-	441,392	-
İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları	-	26,734	-	9,677
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(11,668)	-	(7,610)	-
	538,888	26,734	433,782	9,677

Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirleri temsil etmektedir.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yurt İçi Kabil Rücu	485,284	367,528
Yurt İçi Gayrikabili Rücu	53,604	66,254
Yurt Dışı Kabil Rücu	4,455	-
Yurt Dışı Gayrikabili Rücu	22,279	9,677
	565,622	443,459

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 53,604 TL (2014:66,254 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 22,279 TL (2014:9,677 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur. Buna ilave olarak 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 485,284 TL (2014: 367,528 TL) yurtiçi faktoring alacakları ve 4,455 TL tutarında yurt dışı faktoring alacakları bulunmaktadır (2014: Bulunmamaktadır).

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2015 itibarıyla 398,136 TL'dir (2014: 312,941 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Faktoring Alacakları:		
Sabit Oranlı	379,388	257,879
Değişken Oranlı	186,234	185,580
	565,622	443,459

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
30 güne kadar	152,422	166,594
30-90 gün arası	209,444	141,422
90-180 gün arası	142,674	87,864
180-360 gün arası	47,436	46,277
1 yıldan uzun	13,646	1,302
	565,622	443,459

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

7. Faktoring alacakları (devamı)

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	563,702	438,878
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1,920	4,581
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	32,188	16,925
Toplam	597,810	460,384
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	24,070	13,416
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)	573,740	446,968

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

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Senet	469,166	428,718
İpotek	104,574	18,250
	573,740	446,968

8. Takipteki alacaklar

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Takipteki faktoring alacakları	32,188	16,925
Özel karşılıklar	(24,070)	(13,416)
	8,118	3,509

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
90 – 180 gün arası	4,946	2,459
180 – 360 gün arası	9,576	4,407
1 yıldan uzun	17,666	10,059
	32,188	16,925

Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)****8. Takipteki alacaklar (devamı)**

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak – 31 Aralık 2014
1 Ocak, açılış	(13,416)	(7,120)
Dönem gideri	(11,419)	(6,424)
Tahsilat	765	128
31 Aralık, kapanış	(24,070)	(13,416)

9. İlişkili taraf açıklamaları**İlişkili Taraflardan Alınan Krediler****Finansbank A.Ş.**

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2015
TL	%12.75	04 Ocak 16	76,333
TL	%13.45	15 Ocak 16	4,116
TL	%13.40	20 Ocak 16	6,756
TL	%12.95	17 Şubat 16	1,016
TL	%12.95	19 Şubat 16	3,044
TL	%12.95	24 Şubat 16	2,027
TL	%13.40	25 Mart 16	3,548
			96,840

Finansbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2014
TL	%10.50	2 Ocak 2015	60,282
TL	%10.00	2 Ocak 2015	50,014
TL	%10.00	29 Haziran 2015	2,002
TL			
ABD Doları	%2.90	24 Temmuz 2015	11,758
ABD Doları	%3.00	27 Ekim 2015	11,666
Avro	%3.00	19 Haziran 2015	14,352
			150,075

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

31 Aralık 2015			
Finansbank A.Ş.Vadesiz Mevduat			2,237
NBG Malta Vadesiz Mevduat			239
NBG Malta Vadeli Mevduat;			
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2015
Avro	%1,00	04 Ocak 2016	35
			2,511

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

31 Aralık 2014			
Finansbank A.Ş.Vadesiz Mevduat			2,115
NBG Malta Vadesiz Mevduat			200
NBG Malta Vadeli Mevduat;			
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2014
Avro	%1,00	31 Aralık 2014	581
			2,895

		1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak- 31 Aralık 2014
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>			
Finansbank A.Ş.		23	4
NBG Malta		34	48
		57	52
<u>Finansman Giderleri</u>			
Finansbank A.Ş.		(5,719)	(2,111)
NBG London		-	(726)
NBG Malta		(1)	-
		(5,720)	(2,837)

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

9. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

	1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak- 31 Aralık 2014
<u>Genel Yönetim Giderleri</u>		
Finansbank A.Ş.	(1,392)	(333)
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Tekn. Ar. Ge.		
Dan. Des. San. ve Tic. A.Ş.	(68)	(69)
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(7)	(6)
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(162)	-
	(1,629)	(408)
<u>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar</u>	2,228	2,159
<u>Kısa Vadeli Faydalar (*)</u>	2,228	2,159

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

10. Maddi duran varlıklar

Şirket'in amortisman giderleri kar veya zarar tablosunda esas faaliyet giderleri hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir. (Not:27)

	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Gayrimenkuller	Toplam
<u>Maliyet</u>				
1 Ocak 2015 Açılış Bakiyesi	621	450	125	1,196
Alımlar	105	20	-	125
Çıkışı yapılanlar(*)	(230)	(420)	-	(650)
31 Aralık 2015 Kapanış Bakiyesi	496	50	125	671
<u>Birikmiş Amortisman</u>				
1 Ocak 2015 Açılış Bakiyesi	(456)	(282)	-	(738)
Dönem Amortismanı	(91)	(148)	-	(239)
Çıkışı yapılanlar(*)	230	420	-	650
31 Aralık 2015 Kapanış Bakiyesi	(317)	(10)	-	(327)
31 Aralık 2015 Net Defter Değeri	179	40	125	344

(*) Şirket'in taşınması ile birlikte 10/09/2015 tarihli ve 46 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile Özel Maliyet kalemindeki tutarların, satışı yapılan ve hibe edilen demirbaşların çıkışlarının yapılmasından kaynaklanmaktadır.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. Maddi duran varlıklar (devamı)

	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Gayrimenkuller	Toplam
<u>Maliyet</u>				
1 Ocak 2014 Açılış Bakiyesi	539	420	-	959
Alımlar	82	30	-	112
Sınıflamalar(*)	-	-	125	125
31 Aralık 2014 Kapanış Bakiyesi	621	450	125	1,196
<u>Birikmiş Amortisman</u>				
1 Ocak 2014 Açılış Bakiyesi	(363)	(226)	-	(589)
Dönem Amortismanı	(93)	(56)	-	(149)
31 Aralık 2014 Kapanış Bakiyesi	(456)	(282)	-	(738)
31 Aralık 2014 Net Defter Değeri	165	168	125	458

(*) Şirket'in Aralık 2012 yılında takipteki bir faktoring alacağına istinaden aldığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıfladığı arsa, satış koşullarının oluşmaması nedeniyle maddi duran varlıklara sınıflandırılmıştır.

11. Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket'in itfa payı giderleri kar veya zarar tablosunda esas faaliyet giderleri hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir. (Not:27)

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
<u>Maliyet (Bilgisayar yazılımları)</u>		
Açılış Bakiyesi	914	558
Alımlar	456	356
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	1,370	914
<u>İtfa Payı</u>		
Açılış Bakiyesi	(317)	(206)
Dönem İtfa Payı	(244)	(111)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(561)	(317)
Net Defter Değeri	809	597

12. Şerefiye

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

13. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla ertelenen vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	2015	2014	2015	2014
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	24,070	13,416	4,814	2,683
Kazanılmamış Gelir	11,776	7,650	2,355	1,530
İkramiye karşılıkları	975	700	195	140
Kıdem tazminatı karşılığı	465	325	93	65
Yıllık izin karşılığı	408	305	82	61
Türev işlemleri gider tahakkukları	-	11	-	2
Diğer	74	-	15	-
Ertelenen vergi varlığı	37,768	22,407	7,554	4,481
Türev işlemleri gelir tahakkukları	(99)	-	(20)	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(205)	(175)	(41)	(35)
Diğer	(45)	(126)	(9)	(25)
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(349)	(301)	(70)	(60)
Ertelenen vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net	37,419	22,106	7,484	4,421

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Açılış Bakiyesi	4,421	4,197
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	3,056	1,429
LBT Satış(*)	-	(1,214)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleşen Tutar	7	9
Kapanış Bakiyesi	7,484	4,421

- (*) LBT Varlık A.Ş.'ye 25 Aralık 2012 tarihinde yapılan tahsil edilemeyecek alacaklar satışının vergi alacağının geri alınması için açılan dava 22 Ocak 2014 tarihinde mahkeme kararıyla vergiye konu edilmesi kararı alınması üzerine ilgili tutar vergide indirim konusu yapılarak ertelenmiş vergiden çıkarılmıştır.

Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)****14. Peşin ödenmiş giderler ve diğer aktifler**

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Peşin Ödenen Giderler	380	24	217	-
	380	24	217	-

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Verilen avanslar	50	-	28	-
Diğer (*)	1,317	-	820	-
	1,367		848	-

(*) Diğer kaleminde bulunan 1,317 TL tutarının 1,106 TL tutarındaki kısmı Türk Lirası ve 212 TL tutarındaki kısmı ise dövizde endeksli faktoring alacaklarına ilişkin olarak müşterilerden BSMV alacaklarından oluşmaktadır.

15. Alınan krediler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	374,234	9,153	315,138	76,413
Uzun Vadeli Krediler	-	26,121	-	-
Toplam Alınan Krediler	374,234	35,274	315,138	76,413

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2015
TL	%12.60-%15.00	-	374,234
Avro (*)	%1.75	2,880	9,153
			383,387

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2014
TL	%10.00-%14.00	-	315,138
ABD Doları (*)	%2.75-%3.00	22,195	51,468
Avro (*)	%2.90-%3.00	8,844	24,945
			391,551

(*) Dövizde endeksli krediler de dahil edilmiştir.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. Alınan krediler (devamı)

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2015
ABD Doları	1.77%	2,471	7,184
Avro	1.29%	5,960	18,937
Toplam			26,121

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Şirket'in uzun vadeli banka kredileri bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	374,234	-	315,138	76,413
Değişken faizli	-	35,274	-	-
	374,234	35,274	315,138	76,413

16. İhraç edilen menkul kıymetler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bono	133,753	-	29,038	-
	133,753	-	29,038	-

Şirketin nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç etmiş olduğu bonolar ve özellikleri şu şekildedir:

ISIN CODE	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi
TRFFINF51615	27 Kasım 2015	140,000	%11.90	25 Mayıs 2016	Vade bitiminde bir defada

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

17. Diğer borçlar

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar (*)	132	60	81	36
	132	60	81	36

(*) Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tedarikçilerine olan borçlarını göstermektedir.

18. Ödenecek vergi ve yükümlülükler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler (*)	1,096	-	769	-
	1,096	-	769	-

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

19. Cari dönem vergi varlığı / borcu

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Kurumlar Vergisi Karşılığı	3,858	2,503
Peşin Ödenen Vergi	(2,557)	(1,678)
	1,301	825

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

20. Çalışanlara sağlanan faydalar

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
İkramiye Karşılığı	975	700
Kıdem Tazminatı Karşılığı	465	325
İzin Karşılığı	408	305
	1,848	1,330

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. Çalışanlara sağlanan faydalar (devamı)

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 itibarıyla ikramiye karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
1 Ocak itibarıyla karşılık	700	950
Dönem içinde ödenen	(885)	(842)
Dönem içinde ilave ödenen	185	(108)
Dönem içinde ayrılan	975	700
31 Aralık itibarıyla karşılık	975	700

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 itibarıyla izin karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
1 Ocak itibarıyla karşılık	305	248
Dönem içinde ayrılan	103	57
31 Aralık itibarıyla karşılık	408	305

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 2015 tarihi itibarıyla 3,828 TL (31 Aralık 2014: 3,438 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 2015 ve 31 Aralık 2014 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 tablolara yansıtmıştır. Bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %7,75 enflasyon, %11,00 iskonto oranı ve yaklaşık %8,75'lik maaş ve hak artışı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2014: yıllık %6,00 enflasyon, %8,30 iskonto oranı ve yaklaşık %7,00'lik maaş ve hak artışı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı).

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. Çalışanlara sağlanan faydalar (devamı)

31 Aralık 2015 ve 2014 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
1 Ocak itibarıyla karşılık	325	209
Hizmet maliyeti	103	65
Faiz maliyeti	24	18
Ödeme ve faydaların kısılması	18	14
Aktüeryal kayıp/kazanç	34	46
Ödenen kıdem tazminatı	(39)	(27)
31 Aralık itibarıyla karşılık	465	325

21. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

Sermaye

Hissedarlar	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	% Pay	Tutar	% Pay	Tutar
Finansbank A.Ş.	99.99996	29,999	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	30,000*	100	20,000

Şirket 26 Şubat 2015 tarihli ve 10 numaralı yönetim kurulu kararı ile sermayesini 20,000 TL tutarından 30,000 TL tutarına arttırma kararı almıştır. Şirket sermayesini 1 Nisan 2015 tarihinde nakit olarak 10,000 TL tutarında arttırmıştır.

Sermaye Yedekleri

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

21. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri (devamı)

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 5228 sayılı “Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun” uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işleminde ortaya çıkan ve “Geçmiş Yıllar Karı/Zararı”nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımı sayılmamaktadır.

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Şirket’in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

Tüm öz kaynak kalemlerine ilişkin “öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları” sadece bedelsiz sermaye artırımını veya zarar mahsubunda. olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

22. Kar yedekleri

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yasal yedekler	926	216
Toplam	926	216

Şirket birikmiş karından 634 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe ayırmıştır.

Şirket 9 Mart 2015 tarihli ve 14 numaralı yönetim kurulu kararı ile 2009-2014 yılları itibarıyla birikmiş vergi sonrası net karlarından ertelenmiş vergi gelirleri, geçmiş yıl zararları düşüldükten sonra 634 TL tutarında I. Tertip yasal yedek akçe ile 292 TL tutarında II. Tertip yasal yedek akçenin ayrılana kadar, kalan nihai dağıtılabilir karın brüt 4,500 TL’sinin I. temettü ve brüt 2,918 TL II. Temettü’den de 2,500 TL olmak üzere toplam 7,000 TL tutarının ortaklara dağıtılmasına karar vermiştir. Şirket 31 Mart 2015 tarihinde 7,000 TL tutarında kar dağıtımını gerçekleştirmiştir.

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.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

23. Yabancı para pozisyonu

31 Aralık 2015	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Kasa	-	-	-	1	1
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	99	99
Bankalar	1,831	38	14	645	2,528
Faktoring alacakları (*)	48,498	41,802	798	482,642	573,740
İştirakler	-	-	-	2	2
Maddi duran varlıklar	-	-	-	344	344
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	809	809
Peşin ödenmiş giderler	-	24	-	380	404
Diğer aktifler(****)	176	35	-	8,640	8,851
Toplam aktifler	50,505	41,899	812	493,562	586,778
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan krediler(**)	(7,184)	(28,090)	-	(374,234)	(409,508)
Faktoring borçları(***)	(49)	(7)	-	(203)	(259)
İhrac edilen menkul kıymetler	-	-	-	(133,753)	(133,753)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	(2,397)	(2,397)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(1,922)	(1,922)
Diğer borçlar	(12)	(148)	(9)	(132)	(301)
Toplam pasifler	(7,245)	(28,245)	(9)	(512,641)	(548,140)
Net pozisyon	43,260	13,654	803	(19,079)	38,638
Finansal türev araçlar	(43,032)	(13,551)	(430)	-	-

(*) Bilanço tarihi itibarıyla 16,527 Bin ABD Doları ve 5,133 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 64,364 TL olan dövizde endeksli faktoring alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 23,885 Bin ABD Doları ve 3,773 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 66,030TL olan dövizde endeksli faktoring alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).

(**) Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli alınan kredi bulunmamaktadır.(31 Aralık 2014: bulunmamaktadır).

(***) Bilanço tarihi itibarıyla 17 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 49 TL ve 2 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 7 TL olan dövizde endeksli faktoring borçları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2014: 9 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 21 TL ve 4 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 11 TL olan dövizde endeksli faktoring borçları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).

(****) Bilanço tarihi itibarıyla 61 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 176 TL ve 11 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 35 TL olan dövizde endeksli faktoring alacaklarına ilişkin BSMV alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır. (31 Aralık 2014: 32 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 76 TL ve 2 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 7 TL olan dövizde endeksli faktoring alacaklarına ilişkin BSMV alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

23. Yabancı para pozisyonu (devamı)

31 Aralık 2014	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Kasa	-	-	-	4	4
Bankalar	1,053	1,466	194	213	2,926
Faktoring alacakları	55,389	20,030	309	371,240	446,968
İştirakler	-	-	-	2	2
Maddi duran varlıklar	-	-	-	458	458
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	597	597
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	217	217
Diğer aktifler	74	6	-	5,189	5,269
Toplam aktifler	56,516	21,502	503	377,920	456,441
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	(11)	(11)
Alınan krediler	(51,468)	(24,945)	-	(315,138)	(391,551)
Faktoring borçları	(21)	(44)	-	(119)	(184)
İhrac edilen menkul kıymetler	-	-	-	(29,038)	(29,038)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	(1,594)	(1,594)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(1,330)	(1,330)
Diğer borçlar	-	(74)	(3)	(81)	(158)
Toplam pasifler	(51,489)	(25,063)	(3)	(347,311)	(423,866)
Net pozisyon	5,027	(3,561)	500	30,609	32,575
Finansal türev araçlar	(5,447)	2,820	-	-	-

(*) Bilanço tarihi itibarıyla 23,885 Bin ABD Doları ve 3,773 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 66,030 TL olan döviz endeksli faktoring alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 13,369 Bin ABD Doları ve 2,165 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 34,891 TL olan döviz endeksli faktoring alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).

(**) Bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli alınan kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: 5,055 Bin ABD Doları ve 659 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 12,723 TL olan döviz endeksli alınan krediler bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).

(***) Bilanço tarihi itibarıyla 9 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 21 TL ve 4 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 11 TL olan döviz endeksli faktoring borçları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2013: 56 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 119 TL olan döviz endeksli faktoring borçları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).

(****) Bilanço tarihi itibarıyla 32 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 76 TL ve 2 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 7 TL olan döviz endeksli faktoring alacaklarına ilişkin BSMV alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır. (31 Aralık 2013: 19 Bin ABD Doları ve 4 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 52 TL olan döviz endeksli faktoring alacaklarına ilişkin BSMV alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).

24. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Şirkete açılmış iş davaları ile ilgili 74 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

25. Bölümlere göre raporlama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

26. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak – 31 Aralık 2014
Faktoring Faiz Gelirleri,net	65,569	53,469
Faktoring Komisyon Gelirleri	10,046	5,877
	75,615	59,346

27. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak – 31 Aralık 2014
Ücretler	(8,452)	(6,446)
Personel Bonus Karşılığı	(975)	(700)
SGK Primleri	(871)	(692)
Sağlık Sigortası Giderleri	(354)	(239)
Normal Mesai Yemek Giderleri	(251)	(220)
Ödenen İkramiye Gideri	(185)	-
Dışarıdan Sağlanan Personel Gideri	(45)	(124)
Diğer	(699)	(472)
Personel giderleri	(11,832)	(8,893)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(1,705)	(1,306)
Hukuk Müşavirliği ve Dava Giderleri	(1,008)	(731)
Seyahat Giderleri	(941)	(710)
Amortisman ve İtfâ Payı Giderleri	(483)	(260)
Danışmanlık Giderleri	(353)	(345)
Vergi, Resim ve Harç Giderleri	(337)	(349)
Temsil ve Ağırılama Giderleri	(146)	(68)
Haberleşme Giderleri	(118)	(95)
Kıdem Tazminatı Gideri	(106)	(70)
İzin Karşılığı	(103)	(57)
Kırtasiye Giderleri	(88)	(81)
Halkla İlişkiler ve Reklam Giderleri	(70)	(75)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(806)	(545)
Esas Faaliyet Giderleri	(18,096)	(13,585)

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

28. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak – 31 Aralık 2014
Kur Farkı Gelirleri	56,925	30,218
Diğer Gelirler	774	265
Türev Finansal İşlem Gelirleri	103	-
Mevduat Faiz Gelirleri	58	53
	57,860	30,536

29. Finansman giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak – 31 Aralık 2014
Faiz Giderleri	(40,210)	(31,122)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5,314)	(3,042)
Ödenen Ücret ve Komisyonlar	(845)	(577)
	(46,369)	(34,741)

30. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak – 31 Aralık 2014
Kur Farkı Giderleri	(53,696)	(29,839)
Türev Finansal İşlem Zararları	-	(27)
Diğer	(3)	-
	(53,699)	(29,866)

31. Vergiler

<i>Vergi Karşılığı</i>	1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak – 31 Aralık 2014
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(3,858)	(2,503)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	3,056	1,428
	(802)	(1,075)

<i>Vergi karşılığının mutabakatı:</i>	1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak – 31 Aralık 2014
Vergi öncesi kar	3,892	5,266
Geçerli vergi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	(778)	(1,053)
Kanunen kabul edilmeyen giderler,net	(24)	(22)
Kar veya zarar tablosundaki vergi gideri	(802)	(1,075)

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

31. Vergiler (devamı)

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, 2015 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20'dir (2014: %20).

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2015 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.

32. Hisse başına kazanç

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

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

33. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

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.

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket öz kaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3'lük standart oranının tutturulması zorunludur. Şirket 31 Aralık 2015 itibarıyla standart oranı tutturmuştur. (31 Aralık 2014: standart oranı tutturmuştur).

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Toplam Borçlar	548,140	423,866
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(2,529)	(2,930)
Net Borç	(545,611)	(420,936)
Toplam Özkaynak	(38,638)	(32,575)
Özkaynak/borç oranı	%7.08	%7.74

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 2015	31 Aralık 2014
--	----------------	----------------

Finansal Varlıklar:

Nakit Değerler	1	4
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	99	-
Bankalar	2,528	2,926
Faktoring Alacakları	573,740	446,968

Finansal Yükümlülükler:

Alınan Krediler	(409,508)	(391,551)
İhraç edilen menkul kıymetler	(133,753)	(29,038)
Faktoring Borçları	(259)	(184)
Diğer Borçlar	(192)	(117)
Diğer Yabancı Kaynaklar	(109)	(41)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	(11)

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

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

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 2015 tarihi itibarıyla, Şirket'in gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar için kullanılan gerçeğe uygun değer seviyeleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2015

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	99	-
	-	99	-

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Şirket'in gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar için kullanılan gerçeğe uygun değer seviyeleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2014

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	(11)	-
	-	(11)	-

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.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

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

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 23'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.

	31 Aralık 2015			
	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	23	(23)	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	23	(23)	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	10	(10)	-	-
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	10	(10)	-	-
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	37	(37)	-	-
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	37	(37)	-	-
TOPLAM (3 + 6 +9)	70	(70)	-	-

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

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

	31 Aralık 2014			
	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	(42)	42	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	(42)	42	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	(74)	74	-	-
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	(74)	74	-	-
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7 - Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	95	(95)	-	-
8 - Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	95	(95)	-	-
TOPLAM (3 + 6 +9)	(21)	21	-	-

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.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar (*)	2,528	2,926
Faktoring Alacakları	379,388	257,879
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	374,234	391,551
İhraç edilen menkul kıymetler	133,753	29,038
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Faktoring Alacakları	186,234	185,580
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	35,274	-

(*) 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.

h) Diğer Fiyat Riskleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

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

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 sektörlerle dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	%	31 Aralık 2014	%
İnşaat	122,620	21%	86,172	19%
Tekstil	72,791	13%	54,974	12%
Metal Sanayi	49,524	9%	34,054	8%
Sosyal Hizmetler Organizasyon ve Spor	45,317	8%	24,006	5%
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	42,070	7%	29,766	7%
Diğer İmalat Sanayi	38,096	7%	18,966	4%
Kimya, Plastik ve İlaç Sanayi	38,088	7%	11,917	3%
Diğer	30,625	5%	28,444	6%
Gıda	28,790	5%	14,602	3%
Taşımacılık	26,607	5%	29,297	7%
Turizm	22,125	4%	19,195	4%
Madencilik	17,429	3%	8,948	2%
Makine ve Teçhizat	9,051	2%	4,578	1%
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi	8,368	1%	9,410	2%
Motorlu Araçlar	7,304	1%	4,062	1%
Elektrik ve Elektronik Sanayi	5,889	1%	8,395	2%
Bilgisayar Sistemleri	4,974	1%	2,518	1%
Petrol rafineri ürünleri	4,072	1%	57,664	13%
	573,740	%100	446,968	%100

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

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

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2015	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 (*)	-	573,740	2,528	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	573,740	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	563,702	2,528	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	563,702	-	-
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	-	1,920	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1,920	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	8,118	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	32,188	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	24,070	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	8,118	-	-
- 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.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

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

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2014	Faktoring Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV
	İlişkili Taraflar	Diğer Taraflar	Bankalardaki Mevduat	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	446,968	2,926	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	446,968	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	438,878	2,926	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	438,878	-	-
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	-	4,581	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	4,581	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	3,509	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	16,925	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	13,416	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3,509	-	-
- 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.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

33. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (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 2015

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan krediler	409,508	411,962	385,739	26,223	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	133,753	140,000	-	140,000	-	-
Faktoring borçları	259	259	259	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	192	192	192	-	-	-
	543,712	552,413	386,190	166,223	-	-

31 Aralık 2014

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	391,551	395,677	315,623	80,054	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	29,038	30,000	-	30,000	-	-
Faktoring Borçları	184	184	184	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	117	117	116	-	-	-
	420,890	425,978	315,923	110,054	-	-

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

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

31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Şirket'in türev finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2015

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Finansal Yükümlülükler						
Türev nakit girişleri	99	57,875	57,875	-	-	-
Türev nakit çıkışları	-	57,178	57,178	-	-	-
	99	115,053	115,053	-	-	-

31 Aralık 2014

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Finansal Yükümlülükler						
Türev nakit girişleri	-	8,268	8,268	-	-	-
Türev nakit çıkışları	11	2,643	2,643	-	-	-
	11	10,911	10,911	-	-	-

j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı rayiç değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket, finansal araçların tahmini makul değerlerini, hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye'deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanmıştır. Diğer finansal araçların rayiç değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz akışı sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

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

j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

Faktoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili şüpheli alacak karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

31 Aralık 2015	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>		
Bankalar	2,528	2,528
Faktoring Alacakları	565,622	565,622
<u>Finansal yükümlülükler</u>		
Faktoring Borçları	259	259
Diğer yabancı kaynaklar	192	192
Alınan Krediler	409,508	409,508
İhraç edilen menkul kıymetler	133,753	133,753

31 Aralık 2014	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>		
Bankalar	2,926	2,926
Faktoring Alacakları	443,459	443,459
<u>Finansal yükümlülükler</u>		
Faktoring Borçları	184	184
Diğer yabancı kaynaklar	117	117
Alınan Krediler	391,551	390,122
İhraç edilen menkul kıymetler	29,038	29,038

34. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bulunmamaktadır.