

# ŞEKER FAKTORİNG A.Ş. Finansal Kurumlar Finansal Rapor Konsolide Olmayan 2017 - 3. 3 Aylık Bildirim

## Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

01.01.2017-30.09.2017 Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Açıklayıcı Dipnotları

## Bağımsız Denetçi Görüşü

|                           |                                                                 |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Bağımsız Denetim Kuruluşu | DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. |
| Denetim Türü              | Sınırlı                                                         |
| Denetim Sonucu            | Olumlu                                                          |

### ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN

#### SINIRLI DENETİM RAPORU

Şeker Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

#### Giriş

Şeker Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

#### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Şeker Faktoring A.Ş.'nin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

*Diğer Husus*

Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarının bağımsız sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim kuruluşu, 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 28 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirmiş, 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak da 23 Aralık 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ara dönem konsolide finansal bilgilerinin, tüm önemli yönleriyle, TMS 34'e uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmalarına sebep olacak herhangi bir hususun dikkatlerini çekmediğini bildirmiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 21 Kasım 2017

## Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

|                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| Sunum Para Birimi       | 1.000 TL          |
| Finansal Tablo Niteliği | Konsolide Olmayan |

|                                                                                             | Dipnot Referansı | Cari Dönem<br>30.09.2017 |     |         | Önceki Dönem<br>31.12.2016 |    |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|-----|---------|----------------------------|----|---------|
|                                                                                             |                  | TP                       | YP  | Toplam  | TP                         | YP | Toplam  |
| <b>Finansal Durum Tablosu (Bilanço)</b>                                                     |                  |                          |     |         |                            |    |         |
| <b>AKTİF KALEMLER</b>                                                                       |                  |                          |     |         |                            |    |         |
| NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI                                                   | 4                | 2                        | 0   | 2       | 1                          | 0  | 1       |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                    |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                        |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                  |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| BANKALAR                                                                                    | 4                | 84                       | 722 | 806     | 290                        | 0  | 290     |
| TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR                                                           |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                                    | 5                | 361                      | 0   | 361     | 361                        | 0  | 361     |
| FAKTORİNG ALACAKLARI                                                                        | 6                | 420.439                  | 0   | 420.439 | 279.079                    | 0  | 279.079 |
| İskontolu Faktoring Alacakları                                                              |                  | 363.336                  | 0   | 363.336 | 253.438                    | 0  | 253.438 |
| Yurt İçi                                                                                    |                  | 371.842                  | 0   | 371.842 | 258.628                    | 0  | 258.628 |
| Yurt Dışı                                                                                   |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                   |                  | -8.506                   | 0   | -8.506  | -5.190                     | 0  | -5.190  |
| Diğer Faktoring Alacakları                                                                  |                  | 57.103                   | 0   | 57.103  | 25.641                     | 0  | 25.641  |
| Yurt İçi                                                                                    |                  | 57.103                   | 0   | 57.103  | 25.641                     | 0  | 25.641  |
| Yurt Dışı                                                                                   |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| FİNANSMAN KREDİLERİ                                                                         |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Tüketici Kredileri                                                                          |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Kredi Kartları                                                                              |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Taksitli Ticari Krediler                                                                    |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| KİRALAMA İŞLEMLERİ                                                                          |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                            |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Finansal Kiralama Alacakları                                                                |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                              |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                   |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar                                                  |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar                                                    |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| DİĞER ALACAKLAR                                                                             | 8                | 5.732                    | 0   | 5.732   | 5.634                      | 0  | 5.634   |
| TAKİPTEKİ ALACAKLAR                                                                         | 6                | 28.730                   | 0   | 28.730  | 35.887                     | 0  | 35.887  |
| Takipteki Faktoring Alacakları                                                              |                  | 48.197                   | 0   | 48.197  | 61.404                     | 0  | 61.404  |
| Takipteki Finansman Kredileri                                                               |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                  |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |
| Özel Karşılıklar (-)                                                                        |                  | -19.467                  | 0   | -19.467 | -25.517                    | 0  | -25.517 |
| RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                             |                  | 0                        | 0   | 0       | 0                          | 0  | 0       |

|                                                                              |    |                |               |                |                |               |                |
|------------------------------------------------------------------------------|----|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                              |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                        |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)                                 |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)                                                      |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| İŞTİRAKLER (Net)                                                             |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| İŞ ORTAKLIKLARI (Net)                                                        |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                  | 9  | 32.526         | 0             | 32.526         | 32.755         | 0             | 32.755         |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                          | 10 | 209            | 0             | 209            | 27             | 0             | 27             |
| Şerefiye                                                                     |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Diğer                                                                        |    | 209            | 0             | 209            | 27             | 0             | 27             |
| PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER                                                       | 11 | 602            | 0             | 602            | 346            | 0             | 346            |
| CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                                     | 21 | 7              | 0             | 7              | 155            | 0             | 155            |
| ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                     | 12 | 6.739          | 0             | 6.739          | 7.761          | 0             | 7.761          |
| DİĞER AKTİFLER                                                               | 13 | 6.607          | 0             | 6.607          | 6.044          | 33            | 6.077          |
| <b>ARA TOPLAM</b>                                                            |    | <b>502.038</b> | <b>722</b>    | <b>502.760</b> | <b>368.340</b> | <b>33</b>     | <b>368.373</b> |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (NET) |    | 2.010          | 0             | 2.010          | 2.010          | 0             | 2.010          |
| Satış Amaçlı                                                                 |    | 2.010          | 0             | 2.010          | 2.010          | 0             | 2.010          |
| Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                              |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                         |    | <b>504.048</b> | <b>722</b>    | <b>504.770</b> | <b>370.350</b> | <b>33</b>     | <b>370.383</b> |
| <b>PASİF KALEMLER</b>                                                        |    |                |               |                |                |               |                |
| ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                               | 14 | 0              | 631           | 631            | 0              | 0             | 0              |
| ALINAN KREDİLER                                                              | 15 | 294.731        | 0             | 294.731        | 225.864        | 0             | 225.864        |
| FAKTORİNG BORÇLARI                                                           | 18 | 26.319         | 0             | 26.319         | 503            | 0             | 503            |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                               | 16 | 6.815          | 14.012        | 20.827         | 7.650          | 15.013        | 22.663         |
| Finansal Kiralama Borçları                                                   |    | 9.225          | 15.147        | 24.372         | 10.885         | 16.497        | 27.382         |
| Faaliyet Kiralaması Borçları                                                 |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Diğer                                                                        |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)                                   |    | -2.410         | -1.135        | -3.545         | -3.235         | -1.484        | -4.719         |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                          | 17 | 78.444         | 0             | 78.444         | 62.849         | 0             | 62.849         |
| Bonolar                                                                      |    | 73.734         | 0             | 73.734         | 62.849         | 0             | 62.849         |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                              |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Tahviller                                                                    |    | 4.710          | 0             | 4.710          | 0              | 0             | 0              |
| DİĞER BORÇLAR                                                                | 18 | 4.937          | 11            | 4.948          | 5.029          | 0             | 5.029          |
| DİĞER YABANCI KAYNAKLAR                                                      | 18 | 4              | 0             | 4              | 15             | 0             | 15             |
| RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                              |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                       |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER                                              | 19 | 718            | 0             | 718            | 630            | 0             | 630            |
| BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI                                                   | 20 | 1.128          | 0             | 1.128          | 979            | 0             | 979            |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                  |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                        |    | 1.003          | 0             | 1.003          | 802            | 0             | 802            |
| Diğer Karşılıklar                                                            |    | 125            | 0             | 125            | 177            | 0             | 177            |
| ERTELENMİŞ GELİRLER                                                          |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| CARİ DÖNEM VERGİ BORCU                                                       | 21 | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                       |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| SERMAYE BENZERİ KREDİLER                                                     |    | 0              | 0             | 0              | 0              | 0             | 0              |
| <b>ARA TOPLAM</b>                                                            |    | <b>413.096</b> | <b>14.654</b> | <b>427.750</b> | <b>303.519</b> | <b>15.013</b> | <b>318.532</b> |

|                                                                                              |    |         |        |         |         |        |         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------|--------|---------|---------|--------|---------|
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)     |    | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      | 0       |
| Satış Amaçlı                                                                                 |    | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      | 0       |
| Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              |    | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      | 0       |
| ÖZKAYNAKLAR                                                                                  |    | 77.020  | 0      | 77.020  | 51.851  | 0      | 51.851  |
| Ödenmiş Sermaye                                                                              | 22 | 75.000  | 0      | 75.000  | 50.000  | 0      | 50.000  |
| Sermaye Yedekleri                                                                            |    | 12.901  | 0      | 12.901  | 0       | 0      | 0       |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                  |    | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      | 0       |
| Hisse Senedi İptal Karları                                                                   |    | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      | 0       |
| Diğer Sermaye Yedekleri                                                                      |    | 12.901  | 0      | 12.901  | 0       | 0      | 0       |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 23 | -132    | 0      | -132    | -132    | 0      | -132    |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |    | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      | 0       |
| Kar Yedekleri                                                                                | 24 | 6.912   | 0      | 6.912   | 6.912   | 0      | 6.912   |
| Yasal Yedekler                                                                               |    | 1.999   | 0      | 1.999   | 1.999   | 0      | 1.999   |
| Statü Yedekleri                                                                              |    | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      | 0       |
| Olağanüstü Yedekler                                                                          |    | 4.913   | 0      | 4.913   | 4.913   | 0      | 4.913   |
| Diğer Kar Yedekleri                                                                          |    | 0       | 0      | 0       | 0       | 0      | 0       |
| Kar veya Zarar                                                                               |    | -17.661 | 0      | -17.661 | -4.929  | 0      | -4.929  |
| Geçmiş Yıllar Karları veya Zararları                                                         | 25 | -17.830 | 0      | -17.830 | 0       | 0      | 0       |
| Net Dönem Karı veya Zararı                                                                   |    | 169     | 0      | 169     | -4.929  | 0      | -4.929  |
| Kontrol Gücü Olmayan Paylar                                                                  |    |         |        |         |         |        | 0       |
| PASİF TOPLAMI                                                                                |    | 490.116 | 14.654 | 504.770 | 355.370 | 15.013 | 370.383 |

## NAZIM HESAP TABLOSU

|                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| Sunum Para Birimi       | 1.000 TL          |
| Finansal Tablo Niteliği | Konsolide Olmayan |

|                                                             | Dipnot Referansı | Cari Dönem<br>30.09.2017 |        |            | Önceki Dönem<br>31.12.2016 |       |           |
|-------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|--------|------------|----------------------------|-------|-----------|
|                                                             |                  | TP                       | YP     | Toplam     | TP                         | YP    | Toplam    |
| NAZIM HESAPLAR                                              |                  |                          |        |            |                            |       |           |
| NAZIM HESAP KALEMLERİ                                       |                  |                          |        |            |                            |       |           |
| RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     | 6                | 435.756                  | 0      | 435.756    | 350.234                    | 0     | 350.234   |
| ALINAN TEMİNATLAR                                           | 6                | 5.836.140                | 0      | 5.836.140  | 4.323.867                  | 4.284 | 4.328.151 |
| VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 26               | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| TAAHHÜTLER                                                  | 27               | 57.946                   | 0      | 57.946     | 28.714                     | 0     | 28.714    |
| Cayılamaz Taahhütler                                        |                  | 57.946                   | 0      | 57.946     | 28.714                     | 0     | 28.714    |
| Cayılabilir Taahhütler                                      |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| Kiralama Taahhütleri                                        |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| Finansal Kiralama Taahhütleri                               |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| Diğer Cayılabilir Taahhütler                                |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                      | 28               | 33.447                   | 31.318 | 64.765     | 0                          | 0     | 0         |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  |                  | 33.447                   | 31.318 | 64.765     | 0                          | 0     | 0         |
| Vadeli Alım Satım İşlemleri                                 |                  | 17.338                   | 16.310 | 33.648     | 0                          | 0     | 0         |
| Swap Alım Satım İşlemleri                                   |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |                  | 16.109                   | 15.008 | 31.117     | 0                          | 0     | 0         |
| Futures Alım Satım İşlemleri                                |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| Diğer                                                       |                  | 0                        | 0      | 0          | 0                          | 0     | 0         |
| EMANET KIYMETLER                                            | 6                | 5.014.787                | 3.739  | 5.018.526  | 3.974.145                  | 5.535 | 3.979.680 |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI                                      |                  | 11.378.076               | 35.057 | 11.413.133 | 8.676.960                  | 9.819 | 8.686.779 |

Kar veya Zarar Tablosu

|                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| Sunum Para Birimi       | 1.000 TL          |
| Finansal Tablo Niteliği | Konsolide Olmayan |

|                                                                                                                         | Dipnot Referansı | Cari Dönem<br>01.01.2017 -<br>30.09.2017 | Önceki Dönem<br>01.01.2016 -<br>30.09.2016 | Cari Dönem 3 Aylık<br>01.07.2017 -<br>30.09.2017 | Önceki Dönem 3<br>Aylık<br>01.07.2016 -<br>30.09.2016 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Kar veya Zarar Tablosu</b>                                                                                           |                  |                                          |                                            |                                                  |                                                       |
| ESAS FAALİYET GELİRLERİ                                                                                                 |                  | 55.712                                   | 36.303                                     | 21.922                                           | 10.010                                                |
| FAKTORİNG GELİRLERİ                                                                                                     | 30               | 55.712                                   | 36.303                                     | 21.922                                           | 10.010                                                |
| Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                                                                 |                  | 48.646                                   | 31.474                                     | 18.586                                           | 8.453                                                 |
| İskontolu                                                                                                               |                  | 24.184                                   | 30.094                                     | 9.539                                            | 8.074                                                 |
| Diğer                                                                                                                   |                  | 24.462                                   | 1.380                                      | 9.047                                            | 379                                                   |
| Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                    |                  | 7.066                                    | 4.829                                      | 3.336                                            | 1.557                                                 |
| İskontolu                                                                                                               |                  | 6.621                                    | 4.482                                      | 3.225                                            | 1.446                                                 |
| Diğer                                                                                                                   |                  | 445                                      | 347                                        | 111                                              | 111                                                   |
| FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER                                                                                        |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                                                                  |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                     |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| KİRALAMA GELİRLERİ                                                                                                      |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Finansal Kiralama Gelirleri                                                                                             |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                                                                           |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                      |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| FİNANSMAN GİDERLERİ (-)                                                                                                 | 31               | -40.006                                  | -33.293                                    | -15.653                                          | -11.619                                               |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                                                    |                  | -30.530                                  | -26.652                                    | -11.740                                          | -8.148                                                |
| Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                                                                        |                  | -382                                     | 0                                          | -280                                             | 0                                                     |
| Finansal Kiralama Giderleri                                                                                             |                  | -1.177                                   | -1.891                                     | -265                                             | -1.361                                                |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                                                          |                  | -6.612                                   | -4.038                                     | -2.858                                           | -1.789                                                |
| Diğer Faiz Giderleri                                                                                                    |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                                                            |                  | -1.305                                   | -712                                       | -510                                             | -321                                                  |
| BRÜT KAR (ZARAR)                                                                                                        |                  | 15.706                                   | 3.010                                      | 6.269                                            | -1.609                                                |
| ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)                                                                                             | 32               | -9.065                                   | -8.212                                     | -3.136                                           | -2.833                                                |
| Personel Giderleri                                                                                                      |                  | -6.499                                   | -6.091                                     | -2.252                                           | -2.063                                                |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                                                                        |                  | -153                                     | -95                                        | -51                                              | -31                                                   |
| Araştırma ve Geliştirme Giderleri                                                                                       |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Genel İşletme Giderleri                                                                                                 |                  | -2.413                                   | -2.026                                     | -833                                             | -739                                                  |
| Diğer                                                                                                                   |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)                                                                                             |                  | 6.641                                    | -5.202                                     | 3.133                                            | -4.442                                                |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ                                                                                                | 33               | 1.650                                    | 1.052                                      | 301                                              | 212                                                   |
| Bankalardan Alınan Faizler                                                                                              |                  | 46                                       | 108                                        | 41                                               | 107                                                   |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler                                                                                  |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                                                       |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                                                 |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan<br>Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklardan                    |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                                                   |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                                                               |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Temettü Gelirleri                                                                                                       |                  | 14                                       | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı                                                                                         |                  | 626                                      | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Türev Finansal İşlemlerden                                                                                              |                  | 626                                      | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Diğer                                                                                                                   |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Kambiyo İşlemleri Karı                                                                                                  |                  | 0                                        | 4                                          | 0                                                | 4                                                     |
| Diğer                                                                                                                   |                  | 964                                      | 940                                        | 260                                              | 101                                                   |
| TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)                                                                       | 34               | -4.539                                   | -9.425                                     | -1.967                                           | -3.430                                                |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)                                                                                            | 35               | -2.561                                   | -42                                        | -369                                             | 1                                                     |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri                                                                                      |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan<br>Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar Değer Düşüş<br>Gideri |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                                                   |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                                                               |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri                                                                                   |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                                                |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere<br>İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri                   |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                                             |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş<br>Giderleri                                                            |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş<br>Giderleri                                                     |                  | 0                                        | 0                                          | 0                                                | 0                                                     |

|                                                                    |    |        |         |       |        |
|--------------------------------------------------------------------|----|--------|---------|-------|--------|
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar                                   |    | -736   | 0       | 174   | 0      |
| Kambiyo İşlemleri Zararı                                           |    | -1.805 | 0       | -543  | 1      |
| Diğer                                                              |    | -20    | -42     | 0     | 0      |
| NET FAALİYET KARI (ZARARI)                                         |    | 1.191  | -13.617 | 1.098 | -7.659 |
| BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)                                 |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)                  |    | 1.191  | -13.617 | 1.098 | -7.659 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)                       | 36 | -1.022 | 2.600   | -194  | 1.523  |
| Cari Vergi Karşılığı                                               |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi                                      |    | -1.022 | 0       | -194  | 0      |
| Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi                                      |    | 0      | 2.600   | 0     | 1.523  |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)                     |    | 169    | -11.017 | 904   | -6.136 |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER                                 |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                   |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları           |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)                             |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                   |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları         |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)                  |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)                       |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| Cari Vergi Karşılığı                                               |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi                                      |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi                                      |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)                     |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| NET DÖNEM KARI (ZARARI)                                            | 37 | 169    | -11.017 | 904   | -6.136 |
| KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR                                        |    | 0      | 0       | 0     | 0      |
| DÖNEM KARI/ZARARI                                                  |    | 169    | -11.017 | 904   | -6.136 |
| Hisse Başına Kar (Zarar)                                           |    |        |         |       |        |
| Hisse Başına Kar (Zarar)                                           |    |        |         |       |        |
| HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)                                        |    |        |         |       |        |
| SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)                           |    |        |         |       |        |

## Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

|                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| Sunum Para Birimi       | 1.000 TL          |
| Finansal Tablo Niteliği | Konsolide Olmayan |

|                                                                                      | Dipnot Referansı | Cari Dönem<br>01.01.2017 -<br>30.09.2017 | Önceki Dönem<br>01.01.2016 -<br>30.09.2016 | Cari Dönem 3 Aylık<br>01.07.2017 -<br>30.09.2017 | Önceki Dönem 3<br>Aylık<br>01.07.2016 -<br>30.09.2016 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu</b>                                                  |                  |                                          |                                            |                                                  |                                                       |
| DÖNEM KARI (ZARARI)                                                                  |                  | 169                                      | -11.017                                    |                                                  |                                                       |
| DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                              |                  | 0                                        | 0                                          |                                                  |                                                       |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                     | 23               | 0                                        | 0                                          |                                                  |                                                       |
| Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)                       |                  | 0                                        | 0                                          |                                                  |                                                       |
| Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)                      |                  | 0                                        | 0                                          |                                                  |                                                       |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler |                  | 0                                        | 0                                          |                                                  |                                                       |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri                                                     |                  | 0                                        | 0                                          |                                                  |                                                       |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                        |                  | 0                                        | 0                                          |                                                  |                                                       |
| <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)</b>                                                 |                  | <b>169</b>                               | <b>-11.017</b>                             |                                                  |                                                       |

## Nakit Akış Tablosu

|                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| Sunum Para Birimi       | 1.000 TL          |
| Finansal Tablo Niteliği | Konsolide Olmayan |

|                                                                                  | Dipnot Referansı | Cari Dönem<br>01.01.2017 - 30.09.2017 | Önceki Dönem<br>01.01.2016 - 30.09.2016 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Nakit Akış Tablosu</b>                                                        |                  |                                       |                                         |
| <b>ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                            |                  |                                       |                                         |
| Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı) |                  | -9.902                                | -6.168                                  |
| Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri                                             |                  | 29.404                                | 25.993                                  |
| Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri                                             |                  | -31.476                               | -26.450                                 |
| Kiralama Giderleri                                                               |                  | -1.177                                | -1.891                                  |
| Alınan Temettüler                                                                |                  | 0                                     | 0                                       |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                      |                  | 6.730                                 | 4.314                                   |
| Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                      |                  | 2.607                                 | 940                                     |
| Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar               |                  | 783                                   | -779                                    |
| Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                      |                  | -6.451                                | -5.983                                  |
| Ödenen Vergiler                                                                  | 21               | -7                                    | -155                                    |
| Diğer                                                                            | 38               | -10.315                               | -2.157                                  |
| Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim                               |                  | -23.330                               | -75.486                                 |
| Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                     |                  | -115.625                              | 5.413                                   |
| Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış                                      |                  | 0                                     | 0                                       |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış                            |                  | 0                                     | 0                                       |
| Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                              |                  | 1.404                                 | -6.862                                  |
| Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)                                       |                  | 25.816                                | -47                                     |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)                              |                  | -3.641                                | -8.861                                  |
| Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                           |                  | 69.431                                | -69.788                                 |
| Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                       |                  | 0                                     | 0                                       |
| Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                               |                  | -715                                  | 4.659                                   |
| Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                                |                  | -33.232                               | -81.654                                 |
| <b>YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                       |                  |                                       |                                         |
| İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları                   |                  | 0                                     | 0                                       |
| Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları                  |                  | 0                                     | 0                                       |
| Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                         | 9                | -8                                    | -385                                    |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                         | 9                | 0                                     | 0                                       |
| Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                   |                  | 0                                     | 0                                       |
| Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                               |                  | 0                                     | 0                                       |
| Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                              |                  | 0                                     | 0                                       |
| Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                   |                  | 0                                     | 0                                       |
| Diğer                                                                            | 10               | -226                                  | -17                                     |
| Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları                          |                  | -234                                  | -402                                    |
| <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                     |                  |                                       |                                         |
| Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                       |                  | 123.596                               | 60.213                                  |
| Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı             |                  | -114.613                              | -3.055                                  |
| İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                    |                  | 25.000                                | 25.000                                  |
| Temettü Ödemeleri                                                                |                  | 0                                     | 0                                       |
| Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                             |                  | 0                                     | -290                                    |
| Diğer                                                                            |                  | 0                                     | 0                                       |
| Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit                                    |                  | 33.983                                | 81.868                                  |
| Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi     |                  | 0                                     | 0                                       |
| Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)                          |                  | 517                                   | -188                                    |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                 | 4                | 291                                   | 378                                     |
| Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                 | 4                | 808                                   | 190                                     |

