

KREDİ FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş
31,12,2007 TARİHLİ BİLANÇOSU

AKTİF (VARLIKLAR)

1-)	DÖNEN VARLIKLAR	44.356.497,07
	A-) HAZIR DEĞERLER	5.640.505,67
	1-) Kasa Hesabı	18.594,33
	2-) Bankalar	5.621.911,34
	3-) Diğer Hazır Değerler	
	B-) MENKUL DEĞERLER	
	1-) Hisse Senetleri	
	2-) Özel Kesim Tahvil, Senet ve Bonoları	
	3-) Kamu Kesim Tahvil, Senet ve Bonoları	
	4-) Diğer Menkul Değerler	
	C-) FAKTORİNG ALACAKLARI	38.673.967,79
	1-) Yurtiçi Faktoring Alacakları	38.403.714,91
	2-) İhracat Faktoring Alacakları	
	3-) Verilen Depozito ve Teminatlar	
	4-) Diğer Ticari Alacaklar	
	5-) Şüpheli Faktoring Alacakları	449.109,45
	6-) Şüpheli Faktoring Alacakları Karşılığı(-)	178.856,57
	D-) DİĞER ALACAKLAR	
	E-) STOKLAR	5.830,00
	1-) stoklar	5.830,00
	G-) GELECEK AYLARA AİT GİDERLER	6.364,29
	GELİR TAHAKKUKLARI	
	1-) Gelecek Aylara ait Giderler	6.364,29
	H-) DİĞER DÖNEN VARLIKLAR	29.829,32
	1-) Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	0,00
	2-) İş Avansları	29.829,32
	3-) Personel Avansları	
	4-) Ortaklardan Alacaklar	
	5-) Diğer Çeşitli Dönen Varlıklar	0,00
	6-) Peşi Ödenmiş Diğer Giderler	
II-)	DURAN VARLIKLAR	101.752,84
	C-) MALİ DURAN VARLIKLAR	
	1-) İştirakler	
	2-) İştirakler Sermaye Payları Değer Düşüklüğü(-)	
	D-) MADDİ DURAN VARLIKLAR	97.091,27
	1-) Binalar	
	2-) Taşıt Araçları	65.050,96
	3-) Demirbaşlar	110.300,01
	4-) Birikmiş Amortismanlar(-)	78.259,70
	E-) MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	3.661,57
	1-) Özel Maliyetler	3.540,00
	2-) Diğer Maddi Olm.Duran Varlıklar	1.647,28
	3-) Birikmiş Amortismanlar(-)	1.525,71
	F-) ÖZEL TÜKENMEYE TABİ VARLIKLAR	
	G-) GELECEK AYLARA AİT GİDERLER VE GELİR TAH.	0,00
	H-) DİĞER DURAN VARLIKLAR	1.000,00
	AKTİF (VARLIKLAR) TOPLAMI	44.458.249,91

KREDİ FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş
31,12,2007 TARİHLİ BİLANÇOSU

PASİF (KAYNAKLAR)

1-)	KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	41.067.387,45
	A-) MALİ BORÇLAR	13.372.250,00
	1-) Banka Kredileri	13.372.250,00
	2-) Kısa Vadeli Kredilerin Ana Para Tak.ve Faiz	
	B-) FAKTORİNG BORÇLARI	27.166.648,30
	1-) Yurtiçi Faktoring Borçları	27.166.648,30
	2-) İhracat Faktoring Borçları	
	3-) İthalat Faktoring Borçları	
	C-) DİĞER KISA VADELİ BORÇLAR	0,00
	1-) Ortaklara Borçlar	0,00
	2-) Personele Borçlar	
	3-) Diğer Çeşitli Borçlar	0,00
	F-) ÖDENECEK VERGİ VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	50.123,33
	1-) Ödenecek Vergi ve Fonlar	38.829,92
	2-) Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	11.293,41
	3-) Ödenecek Diğer Yükümlülükler	
	G-) BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	29.464,84
	1-) Dönem Karı ve diğer Yasal yük,Karşılığı	
	2-) Dönem Karınının Peş,Ödenen Vergi Yük,Kar,	
	3-) Kıdem Tazminatı Karşılığı	29.464,84
	H-) GELECEK AYLARA AİT GELİRLER VE GİD,TAH,	448.900,98
	1-) Gider Tahakkukları	448.900,98
	I-) DİĞER KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	
II-)	UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	
	A-) MALİ BORÇLAR	
	1-) Banka Kredileri	
	C-) UZUN VADELİ DİĞER BORÇLAR	
	E-) BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	
	F-) GELECEK YILLARA AİT GELİR VE GİDER TAH.	
III-)	G-) DİĞER UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	3.390.862,46
	ÖZKAYNAKLAR	
	A-) ÖDENMİŞ SERMAYE	5.030.000,00
	1-) Sermaye	5.030.000,00
	2-) Ödenmemiş Sermaye(-)	
	3-) Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	
	B-) SERMAYE YEDEKLERİ	100.000,00
	C-) KAR YEDEKLERİ	1.521.121,49
	1-) Yasal Yedekler	121.818,82
	2-) Statü Yedekleri	
	3-) Olağanüstü Yedekler	1.399.302,67
	D-) GEÇMİŞ YIL KARLARI	
	E-) GEÇMİŞ YIL ZARARLARI(-)	-2.635.721,75
	1-) Geçmiş yıllar zararı	-2.226.284,50
	2-) 2004 yılı Zararı	-322.667,88
	3-) 2005 Yılı Zararı	-86.769,37
	F-) DÖNEM NET KAR/ZARARI	-624.537,28
	1-) Dönem Zarar'ı	-624.537,28

PASİF(KAYNAKLAR) TOPLAMI

44.458.249,91

KREDİ FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ AŞ.NİN
31,12,2007 TARİHLİ BİLANÇO DİP NOTLARI

1-) Kurum, Hazine Müsteşarlığından almış olduğu yetki çerçevesinde fiilen yurtiçi faktoring hizmetleri işleri ile iştigal etmektedir.

2-) Sermayenin %10 ve daha fazlasına sahip ortakların adı,pay oranı ve pay tutarı :

Adı	Pay Oranı	Pay Tutarı
----- Haluk DAYIGİL	----- %99	----- 4,979,700,00 YTL

3-) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar : YOKTUR

4-) Kayıtlı Sermayeli Ortaklarda Kayıtlı Sermaye Tutarı :

Şirketin Kayıtlı Sermayesi 5,030,000,00 YTL.dir.

5-) Yıl içinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları :

YOKTUR.

6-) Yıl içinde İhraç Edilen Hisse Senedi Dışındaki Menkul Kıymetler :

YOKTUR.

7-) Yıl içinde İtfa Edilen Borçlanmayı Temsil Eden Menkul Kıymetler :

YOKTUR.

8-) Cari Dönemde Duran Varlık Hareketleri :

YOKTUR.

9-) Cari ve Gelecek Dönemlerde Yararlanılacak Yatırım İndiriminin Tutarı :

YOKTUR.

10-) İşletmenin Ortaklar,İştirakler ve Bağlı Ortaklarla Olan Borç İlişkisi :

YOKTUR.

11-) Stoklar ve Diğer Bilanço Kalemlerinde Uygulanan Değerleme,Envanter ve Amortisman ayırma Yöntemleri Bunlarda ve Diğer Muhasebe Politikalarında Önceki Dönemlere Göre Yapılan Değişiklikler ve Bu Değişikliklerin Parasal Etkileri ve İşletmenin Sürekliliği ile Dönemsel Varsayımlarını Değiştirecek Muhtemel Gelişmeler ve Bunların Gereçleri :

a-) Hazırlanış Esasları :

31,12,2007 tarihi itibarıyla muhasebe kayıtları ve kanuni defterler BDDK mevzuatı ve tebliğleri, ticari mevzuat ve mali mevzuata göre hazırlanmıştır.

b-) Yabancı Para Cinsinden Varlıklar :

Yabancı para cinsinden varlıklardan,Kasa mevcudu T.C. Merkez Bankası tarafından yayınlanan efektif alış kuru,alacaklar ve varlıklar T.C Merkez Bankası tarafından ilan edilen döviz alış kuru üzerinden mevzuata uygun olarak değerlemeye tabi tutularak kur farkı gelir ve giderleri Bilanço ve gelir tablosuna dahil edilmektedir.

c-) Alacak ve Borçları Değerleme :

Alacak ve borçlar kayıtlı değerleri ile gösterilmiştir.Döviz cinsinden alacak ve borç yoktur

d-) Stoklar :

5.830,- YTL

e-) Vergiler :

Kurum ,31,12,2007 tarihi itibariyle vergi karşılığını yürürlükteki Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak yapmıştır.

f-) Gelir ve Giderler :

Gelir ve Giderler tahakkuk esası uygulanarak muhasebeleştirilmiştir.

g-) Finansman Giderleri :

Finansman Giderleri doğrudan finansman giderlerine yasıtılmıştır.

12-) Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklama gerektiren hususlara ilişkin bilgi :

01,01,2008 tarihinden itibaren kıdem tazminatı tavanı 2.087,92 YTL olarak uygulanacaktır.

13-) Şarta Bağlı Zararlar ile Hertürlü Şarta Bağlı Kazançlara İlişkin Bilgi(İşletmeyi borç altına alacak ve dönem sonucunu etkileyebilecek hukuki ihtilafların mahiyetleri bu bölümde açıklanır)

14-) İşletmenin gari safi kar oranları üzerinde önemli ölçüde etkide bulunan muhasebe tahminlerinde değişikliklere ilişkin bilgi ve bunların parasal etkileri :

YOKTUR.

15-) Aktif Değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları :

YOKTUR.

16-) Aktif Değerlerin toplam sigorta tutarları : YOKTUR

17-) Alacaklar için alınmış olan ipotek veya teminatların toplam tutarları :

YOKTUR.

18-) Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı :

YOKTUR.

19-) Bankalardaki mevduatın bloke olanına ilişkin tutarları :

YOKTUR.

20-) Bilançoda Maliyet Bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre,borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi :

YOKTUR.

21-) Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları,iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkarın ortaklar :

YOKTUR.

22-) Mali tablolardaki "Diğer" ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarları :

Bilanço ve Gelir Tablosunda gösterilmiştir.

23- Diğer Alacakları ile diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar hesap kalemi içinde bulunan ve Bilanço aktif toplamının yzde birini aşan,personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları :

YOKTUR.

24-) Ortaklar,ştirakler ve bağı ortaklardan alacaklar nedeni ile ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları :

YOKTUR.

25-) Vadesi gelmiş bulunan henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları(bu tutarlar ayrı toplamlar olarak gösterilir.) :

YOKTUR.

26-) İşletme ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkiliştirakler ve bağı ortaklıkların dökümü Ortakların dökümü,iştirakler ve bağı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak oran ve tutarları,söz konusu ortaklıkların düzenlenen ve en son mali tablolarında yer alan dönem kar'ı veya zararı,net dönem kar'ı veya zararı ile bu mali tabloların ait olduğu dönem kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı,bağımsız denetime tabi tutulup,tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu,olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği :

YOKTUR.

27-) İştirakler ve bağı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları :

YOKTUR.

28-) Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değeri :

Kurum,vergi mevzuatı ve BDDK düzenlemeleri kapsamında kayıtlarını tutmaktadır.

29-) Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçları ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve YTL.karşılıkları :

BANKA

Döviz Cinsi	Miktarı	Tutarı
USD	4.819.940,41	5.513.784,60

30-) Ortaklar,iştirakler ve bağı ortaklıklar lehinde verilen garanti,taahhüt,kefalet,avans,ciro gibi yükümlülüklerin tutarı :

YOKTUR.

31-) Katogoriler itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı :

ONÜÇ KİŞİ

32-) Mali Tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar :

Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun Hükümleri gereği mali tablolar Yeni Türk lirası (YTL),Yeni Kuruş (Ykr) cinsinden düzenlenmiştir.

KREDİ FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş
31,12,2007 TARİHLİ GELİR TABLOSU

FAKTORİNG GELİRLERİ		3.204.603,88
1-) FAKTORNG FAİZ GELİRLERİ	2.807.937,03	
a-) Yurtiçi Faktoring Faiz Gelirleri	2.807.937,03	
b-) İhracat Faktoring Faiz Gelirleri		
2-) FAKTORİNG KOMİSYON GELİRLERİ	396.666,85	
a-) Yurtiçi Faktoring Komisyon Gelirleri	396.666,85	
b-) İhracat Faktoring Komisyon Gelirleri		
c-) İthalat Faktoring Komisyon Gelirleri		
FAALİYET GİDERLERİ		1.100.941,26
Araştırma ve Geliştirme		
1-) Giderleri		
2-) Pazarlama Giderleri		
3-) Genel Yönetim Giderleri	1.100.941,26	
DiĞER FAALİYETLERDEN OLAĞAN GELİR VE KARLAR		424.239,10
1-) İştiraklerden Temettü Gelirleri		
2-) Bağlı Ortaklardan Temettü Gelirleri		
3-) Faiz ve Diğer Temettü Gelirleri	284.346,14	
4-) Konusu Kalmayan Karşılıklar		
5-) Kambiyo Karları	99.983,89	
6-) Faaliyetlerle ilgili Diğer Gelir ve Karlar	39.909,07	
DiĞER FAALİYETLERDEN OLAĞAN GİDER VE ZARARLAR(-)		1.027.450,23
1-) Kambiyo Giderleri	969.549,40	
2-) Karşılık Giderleri	57.900,83	
3-) Diğer Olağan gider ve zararlar	0,00	
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		2.080.890,11
1-) Kısa Vadeli Borçlanma Giderleri(-)	2.080.890,11	
2-) Uzun Vadeli Borçlanma Giderleri(-)		
FAALİYET KAR/ZARARI		-580.438,62
OLAĞAN DIŞI GELİR VE KARLAR		2.518,82
1-) Önceki Dönem Gelir ve Karlar		
2-) Diğer Olağandışı Gelir ve Karlar		2.518,82
OLAĞAN DIŞI GİDER VE ZARARLAR(-)		46.617,48
1-) Çalışmayan Kısım Giderleri ve Zararları(-)		
2-) Önceki Dönem Gider ve Zararları(-)		
3-) Diğer Olağanüstü Gider ve Zararları(-)		46.617,48
DÖNEM KAR/ZARARI		-624.537,28
ÖDENECEK VERGİ VE DiĞER YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		0
DÖNEM NET ZARAR'I		-624.537,28

KREDİ FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş. KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU		ÖNCEKİ DÖNEM 31,12,2006	CARİ DÖNEM 31,12,2007
A-)	FAKTORİNG GELİRLERİ	2.633.191,82	3.204.603,88
	FAKTORNG FAİZ GELİRLERİ	2.245.693,89	2.807.937,03
	1-)		
	a-) Yurtiçi Faktoring Faiz Gelirleri	2.245.693,89	2.807.937,03
	b-) İhracat Faktoring Faiz Gelirleri		
	2-)		
	FAKTORİNG KOMİSYON GELİRLERİ	387.497,93	396.666,85
	a-) Yurtiçi Faktoring Komisyon Gelirleri	387.497,93	396.666,85
	b-) İhracat Faktoring Komisyon Gelirleri		
	c-) İthalat Faktoring Komisyon Gelirleri		
E-)	FAALİYET GİDERLERİ (-)	577.083,04	1.100.941,26
	1-) Araştırma ve Geliştirme Giderleri		
	2-) Pazarlama Giderleri		
	3-) Genel Yönetim Giderleri	577.083,04	1.100.941,26
F-)	DİĞER FAALİYETLERDEN OLAĞAN GELİR VE KARLAR	2.534.839,15	424.239,10
	1-) İştiraklerden Temettü Gelirleri		
	2-) Bağlı Ortaklardan Temettü Gelirleri		
	3-) Faiz ve Diğer Temettü Gelirleri	319.059,20	284.346,14
	4-) Konusu Kalmayan Karşılıklar		
	5-) Kambiyo Karları	2.162.611,91	99.983,89
	6-) Faaliyetlerle ilgili Diğer Gelir ve Karlar	53.168,04	39.909,07
G-)	DİĞER FAALİYETLERDEN OLAĞAN GİDER VE ZARARLAR(-)	2.101.908,43	1.027.450,23
	1-) Kambiyo Giderleri	2.101.908,43	969.549,40
	2-) Karşılık Giderleri		57.900,83
	3-) Diğer Olağan gider ve zararlar		
	4-) Enflasyon Düzeltmesi Giderleri		
H-)	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	1.506.097,62	2.080.890,11
	1-) Kısa Vadeli Borçlanma Giderleri(-)	1.506.097,62	2.080.890,11
	2-) Uzun Vadeli Borçlanma Giderleri(-)		
	FAALİYET KAR'I	982.941,88	-580.438,62
I-)	OLAĞAN DIŞI GELİR VE KARLAR	639,74	2.518,82
	1-) Önceki Dönem Gelir ve Karlar		
	Diğer Olağandışı Gelir ve		
	2-) Karlar	639,74	2.518,82
j-)	OLAĞAN DIŞI GİDER VE ZARARLAR(-)	610,39	46.617,48
	1-) Çalışmayan Kısım Giderleri ve Zararları(-)		
	2-) Önceki Dönem Gider ve Zararları(-)		
	3-) Diğer Olağanüstü Gider ve Zararları(-)	610,39	46.617,48
	DÖNEM KAR/ZARARI	982.971,23	-624.537,28
K-)	ÖDENECEK VERGİ VE DİĞER YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	0	0
	DÖNEM NET KAR/ZARARI	982.971,23	-624.537,28

KREDİ FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİNİN
31,12,2007 TARİHLİ GELİR TABLOSU
DİP NOTLARI

1-) Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları	:	
A-) Amortisman giderleri	:	38.839,68 YTL
a-) Normal amortisman giderleri	:	
b-) Yeniden değerlemeden doğan amortisman giderleri	:	YOKTUR
B-) İtfa ve tükenme payları	:	YOKTUR
2-) Dönemin karşılık giderleri	:	57.900,83 YTL
3-) Dönemin tüm finansman giderleri	:	2.080.890,11 YTL
a-) Üretim maliyetine verilenler	:	0,00
b-) Sabit varlıkların maliyetine verilenler	:	0,00
c-) Doğrudan gider yazılanlar	:	2.080.890,11 YTL
4-) Dönemin finansman giderlerinden ana kuruluş,ana ortaklık,müessese,bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmın tutarı(Toplam tutar içindeki payları %20 yi aşanlar ayrıca gösterilecektir)	:	YOKTUR
5-) Ana kuruluş,ana ortaklık,müessese,bağlı ortaklık ve iştiraklere yapılan satışlar (Toplam tutar içindeki payları %20 yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.)	:	YOKTUR
6-) Ana kuruluş,ana ortaklık,müessese,bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz,kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20 yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.)	:	YOKTUR
7-) Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür,genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler toplam tutarı	:	YOKTUR
8-) Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış(+) veya azalış(-)	:	YOKTUR
9-) Maliyet hesaplama sistemleri (safha veya sipariş) ve stok değerlendirme yöntemleri (ağırlıklı ortalama maliyet,ilk giren ilk çıkar,hareketli ortalama maliyet gibi.)	:	YOKTUR
10-) Varsa ,tamamen veya kısmen fiili stok sayımı yapılamamasının gerekçeleri.	:	YOKTUR
11-) Yurtiçi ve yurtdışı satışlar hesap kalemi içinde yer alan yan ürün, hurda,döküntü gibi maddelerin satışları ile hizmet satışlarının ayrı ayrı toplamalarının brüt satışların %20 sini aşması halinde bu madde ve hizmetlere ilişkin tutarlar	:	YOKTUR
12-) Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynaklarını gösteren açıklayıcı not	:	YOKTUR
13-) Adi ve imtiyazlı hisse senetleri için ayrı ayrı gösterilmek koşuluyla hisse başına kar ve kar payı oronları	:	YOKTUR

