

DORUK FAKTORİNG A.Ş.
Finansal Kurumlar Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2020 - 4. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	PwC BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sürekli
Denetim Sonucu	Olumlu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Doruk Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Doruk Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 751.622 bin TL faktoring alacakları	Yürütmüş olduğumuz denetim çalışmalarımız çerçevesinde, faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanmasına ilişkin

bulunmakta olup; Şirket tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde faktoring alacaklarıyla ilgili ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.4, 2.5, ve 4 no'lu dipnotlarında yer almaktadır.

Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda mevcut bulunan faktoring alacaklarının ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının büyüklüğü, değer düşüklüğüne konu faktoring alacaklarının mevzuatta belirlendiği şekliyle tespitine ilişkin sınıflandırmaların ve bu sınıflandırmalara göre hesaplanacak değer düşüklüğü karşılığının mevzuata uygun olarak belirlenmesinin önemidir. Faktoring alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından kullanılan önemli tahmin ve varsayımların bulunması, finansal durum tablosunda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.

önemli gördüğümüz Şirket'in uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik.

Denetim çalışmalarımız kapsamında faktoring alacaklarının değer düşüklüğüne konu hale geldiğinin zamanında belirlenmesi ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilmesine yönelik test çalışmasını faktoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesi dahilinde gerçekleştirdik. Ayrıca, takipteki alacaklar altında sınıflandırılan faktoring alacaklarına ilişkin muhasebeleştirilmiş olan değer düşüklüğü karşılığının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını seçtiğimiz bir örneklem üzerinden test ettik.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

· Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

· Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

· Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

· Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

· Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Şubat 2021

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.12.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)							
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	525		525	1.221		1.221
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		0		0	0		0
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		0		0	0		0
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		0		0	0		0
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	717.653		717.653	599.093		599.093
Factoring Alacakları		717.653		717.653	599.093		599.093
Diğer Factoring Alacakları		717.653		717.653	599.093		599.093
Takipteki Alacaklar	5	33.969		33.969	26.061		26.061
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	5	-33.969		-33.969	-26.061		-26.061
ORTAKLIK YATIRIMLARI		0		0	0		0
İştirakler (Net)		0		0	0		0
Bağlı Ortaklıklar (Net)		0		0	0		0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		0		0	0		0
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	4.576		4.576	6.162		6.162
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	410		410	345		345
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		0		0	0		0
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		0		0	0		0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	3.759		3.759	3.489		3.489
DİĞER AKTİFLER	10	5.302		5.302	3.841		3.841
ARA TOPLAM		732.225		732.225	614.151		614.151
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	9	190		190	15.000		15.000
Satış Amaçlı		190		190	15.000		15.000
VARLIKLAR TOPLAMI		732.415		732.415	629.151		629.151
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	5	508.300		508.300	398.916		398.916
FAKTORİNG BORÇLARI		2.436		2.436	3.766		3.766
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		4.793		4.793	5.814		5.814
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5	29.738		29.738	66.506		66.506
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0	0		0
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0	0		0
KARŞILIKLAR	7	4.255		4.255	3.393		3.393

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		4.255		4.255	3.393		3.393
CARİ VERGİ BORCU	16	1.703		1.703	2.341		2.341
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		0		0	0		0
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		0		0	0		0
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	6	7.126		7.126	6.658		6.658
ARA TOPLAM		558.351		558.351	487.394		487.394
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0		0	0		0
Satış Amaçlı		0		0	0		0
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0		0	0		0
ÖZKAYNAKLAR	19	174.064		174.064	141.757		141.757
Ödenmiş Sermaye		60.000		60.000	60.000		60.000
Sermaye Yedekleri		827		827	827		827
Diğer Sermaye Yedekleri		827		827	827		827
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-862		-862	-618		-618
Kar Yedekleri		81.548		81.548	42.046		42.046
Yasal Yedekler		10.326		10.326	8.351		8.351
Olağanüstü Yedekler		71.222		71.222	33.695		33.695
Kar veya Zarar		32.551		32.551	39.502		39.502
Dönem Net Kâr veya Zararı		32.551		32.551	39.502		39.502
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		732.415		732.415	629.151		629.151

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.12.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ							
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		6.605		6.605	30		30
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		248.096		248.096	243.085		243.085
ALINAN TEMİNATLAR	21	5.368.881		5.368.881	4.494.524		4.494.524
VERİLEN TEMİNATLAR	21	88.770		88.770	82.296		82.296
TAAHHÜTLER				0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				0			
EMANET KIYMETLER	21	740.154	8.131	748.285	650.789	2.938	653.727
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		6.452.506	8.131	6.460.637	5.470.724	2.938	5.473.662

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 31.12.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 31.12.2019
Kar veya Zarar Tablosu			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	13	137.445	186.895
FAKTORİNG GELİRLERİ		137.445	186.895
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		128.398	176.883
Diğer		128.398	176.883
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.047	10.012
Diğer		9.047	10.012
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		0	
KİRALAMA GELİRLERİ		0	
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		-58.854	-108.825
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-51.734	-92.823
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		-976	-1.282
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-5.649	-13.948
Verilen Ücret ve Komisyonlar		-495	-772
BRÜT KAR (ZARAR)		78.591	78.070
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	14	-30.053	-26.027
Personel Giderleri		-13.326	-11.479
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-355	-498
Genel İşletme Giderleri		-15.985	-13.714
Diğer		-387	-336
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		48.538	52.043
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	15	5.533	16.555
Bankalardan Alınan Faizler		109	372
Diğer		5.424	16.183
KARŞILIK GİDERLERİ	7	-8.461	-17.644
Özel Karşılıklar		-8.461	-17.644
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-3.390	-1.972
Diğer		-3.390	-1.972
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		42.220	48.982
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0	
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		42.220	48.982
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		-9.669	-9.480
Cari Vergi Karşılığı	16	-9.879	-8.365
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi			-1.115
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	16	210	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		32.551	39.502
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0	
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0	
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		32.551	39.502
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı			
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		0	
Ana Ortaklık Payları		32.551	39.502
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			
HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)			
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç (Zarar)			
Hisse Başına Kar/Zarar		0,54000000	0,66000000
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)			

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 31.12.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 31.12.2019
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			
DÖNEM KARI (ZARARI)		32.551	39.502
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-244	-149
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-244	-149
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	7	-305	-186
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10	61	37
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0	
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		32.307	39.353

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 31.12.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 31.12.2019
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı / Zararı		42.359	42.420
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri		127.459	161.870
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri		-43.440	-96.127
Alınan Ücret ve Komisyonlar	13	6.024	9.265
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4	0	0
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	14	-13.326	-11.479
Ödenen Vergiler		-20.187	-18.145
Diğer		-14.171	-2.964
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		33.352	-46.572
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-122.950	-13.849
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		13.171	-14.064
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-1.330	1.427
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-1.021	5.814
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		133.656	-26.041
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		11.826	141
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		75.711	-4.152
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	8,9	-385	-5.191
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-385	-5.191
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		75.883	117.470
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-151.843	-110.000
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-62	-64
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-76.022	7.406
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		-696	-1.937
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	1.221	3.158
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	525	1.221



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
		Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları								
Önceki Dönem 01.01.2019 - 31.12.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		40.000	827	-469		25.216	36.830		102.404
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		40.000	827	-469		25.216	36.830		102.404
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)				-149			39.502		39.353
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		20.000				-20.000			
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı						36.830	-36.830		
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						36.830	-36.830		
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		60.000	827	-618		42.046	39.502		141.757
Cari Dönem 01.01.2020 - 31.12.2020	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		60.000	827	-618		42.046	39.502		141.757
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		60.000	827	-618		42.046	39.502		141.757
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)				-244			32.551		32.307
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı						39.502	-39.502		
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						39.502	-39.502		
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		60.000	827	-862		81.548	32.551		174.064