

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
(Eski unvanıyla DESTEK FAKTORİNG A.Ş.)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Destek Finans Faktoring A.Ş. (Eski unvanıyla Destek Faktoring A.Ş.) Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Destek Finans Faktoring A.Ş. (Eski unvanıyla Destek 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 konusu, 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
Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 1.497.544 bin TL factoring alacakları bulunmakta olup; Şirket tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde factoring alacaklarıyla ilgili ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.4, 2.5, ve 5 no'lu dipnotlarında yer almaktadır. Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda mevcut bulunan factoring alacaklarının ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının büyüklüğü, değer düşüklüğüne konu factoring alacaklarının mevzuatta belirlendiği şekliyle tespitine ilişkin sınıflandırmaların ve bu sınıflandırmalara göre hesaplanacak değer düşüklüğü karşılığının mevzuata uygun olarak belirlenmesinin önemidir. Factoring 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.	Yürütmüş olduğumuz denetim çalışmalarımız çerçevesinde, factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanmasına ilişkin önemli gördüğümüz Şirket'in uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik. Denetim çalışmalarımız kapsamında factoring alacaklarının değer düşüklüğüne konu hale geldiğinin zamanında belirlenmesi ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilmesine yönelik test çalışmasını factoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesi dahilinde gerçekleştirdik. Ayrıca, takipteki alacaklar altında sınıflandırılan factoring 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 şüpheciliğimizi 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 esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, 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 yansıtıp 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 iletmiş 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, 1 Mart 2021

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-48
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	10-23
NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	24
NOT 4 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	24
NOT 5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI.....	25-27
NOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	28-29
NOT 7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	30
NOT 8 ERTELENMİŞ VERGİ	30-31
NOT 9 DİĞER AKTİFLER	31
NOT 10 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	31-32
NOT 11 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	32
NOT 12 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	32-34
NOT 13 KARŞILIKLAR	34-35
NOT 14 ÖZKAYNAKLAR	35-36
NOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	37
NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	37
NOT 17 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	37
NOT 18 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	38
NOT 19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	38
NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	39-45
NOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR	45-46
NOT 22 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	47-48
NOT 23 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	48

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	115	-	115	120	-	120
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4	3.507	-	3.507	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)	5	1.397.587	73.825	1.471.412	932.383	73.339	1.005.722
5.1	Faktoring Alacakları		1.373.741	73.825	1.447.566	917.515	73.339	990.854
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.174.386	22.717	1.197.103	823.952	28.390	852.342
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		199.355	51.108	250.463	93.563	44.949	138.512
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	49.978	-	49.978	32.097	-	32.097
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(26.132)	-	(26.132)	(17.229)	-	(17.229)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	6.035	-	6.035	5.950	-	5.950
VII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	102	-	102	205	-	205
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	15.572	-	15.572	9.026	-	9.026
XII.	DİĞER AKTİFLER	9	10.160	202	10.362	3.028	55	3.083
	ARA TOPLAM		1.433.078	74.027	1.507.105	950.712	73.394	1.024.106
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		172	-	172	172	-	172
13.1	Satış Amaçlı		172	-	172	172	-	172
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		1.433.250	74.027	1.507.277	950.884	73.394	1.024.278

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	10	901.374	1.538	902.912	480.277	1.843	482.120
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	5	19.834	2	19.836	4.204	2	4.206
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		5.166	-	5.166	6.044	-	6.044
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	10	-	-	-	33.157	-	33.157
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	-	-	-	1.563	-	1.563
VII.	KARŞILIKLAR	13	1.792	-	1.792	1.634	-	1.634
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		224	-	224	272	-	272
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.568	-	1.568	1.362	-	1.362
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	12	14.213	-	14.213	4.203	-	4.203
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	11	9.829	4	9.833	4.529	48	4.577
	ARA TOPLAM		952.208	1.544	953.752	535.611	1.893	537.504
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	14	553.525	-	553.525	486.774	-	486.774
13.1	Ödenmiş Sermaye		50.000	-	50.000	40.000	-	40.000
13.2	Sermaye Yedekleri		16.658	-	16.658	25.658	-	25.658
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		16.658	-	16.658	25.658	-	25.658
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		220	-	220	216	-	216
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri		419.900	-	419.900	352.883	-	352.883
13.5.1	Yasal Yedekler		9.022	-	9.022	9.022	-	9.022
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		410.878	-	410.878	343.861	-	343.861
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		66.747	-	66.747	68.017	-	68.017
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		66.747	-	66.747	68.017	-	68.017
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1.505.733	1.544	1.507.277	1.022.385	1.893	1.024.278

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		5.048	-	5.048	505	-	505
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		110.529	9.223	119.752	109.353	8.989	118.342
III.	ALINAN TEMİNATLAR	22	35.466.604	1.290.347	36.756.951	29.179.084	1.018.054	30.197.138
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	22	281.409	-	281.409	234.617	-	234.617
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4,22	66.027	63.875	129.902	53.436	55.695	109.131
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	4,22	66.027	63.875	129.902	53.436	55.695	109.131
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		66.027	63.875	129.902	53.436	55.695	109.131
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	22	1.376.800	47.710	1.424.510	961.429	87.961	1.049.390
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			37.306.417	1.411.155	38.717.572	30.538.424	1.170.699	31.709.123

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot		
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		191.153	256.240
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		191.153	256.240
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	15	176.379	238.571
1.1.1	İskontolu		135.007	149.513
1.1.2	Diğer		41.372	89.058
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	15	14.774	17.669
1.2.1	İskontolu		14.279	15.863
1.2.2	Diğer		495	1.806
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(82.274)	(212.848)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(70.480)	(187.045)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1.662)	(1.890)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(3.116)	(8.097)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(7.016)	(15.816)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		108.879	43.392
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	(22.442)	(17.875)
4.1	Personel Giderleri		(9.199)	(8.576)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(381)	(313)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(12.862)	(8.986)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		86.437	25.517
VI.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ		48.176	133.886
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		691	18.396
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		25.066	21.646
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		18.774	90.131
6.7	Diğer	17	3.645	3.713
VII.	KARŞILIKLAR		(11.908)	(10.602)
7.1	Özel Karşılıklar		(11.831)	(10.587)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		(77)	(15)
VIII.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(34.693)	(61.880)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(14.061)	(8.757)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(20.632)	(53.123)
8.6	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		88.012	86.921
X.	BİRLEŞME KÂRI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		88.012	86.921
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	12	(21.265)	(18.904)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(27.812)	(17.645)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(1.259)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.547	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		66.747	68.017
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		66.747	68.017
	Hisse Başına Kâr/Zarar	18	0,0133	1,7004

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
	Dipnot		
I. DÖNEM KARI/ZARARI		66.747	68.017
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		4	(78)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		4	(78)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	13	5	(99)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(1)	21
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		66.751	67.939

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Öz kaynak
					1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2019)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2020)	40.000	-	-	25.952	-	-	-	-	-	-	316.252	-	36.631	418.835
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	40.000	-	-	25.952	-	-	-	-	-	-	316.252	-	36.631	418.835
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(78)	-	-	-	-	-	-	68.017	67.939
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	(294)	-	294	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.631	-	(36.631)	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.631	-	(36.631)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)	40.000	-	-	25.658	-	216	-	-	-	-	352.883	-	68.017	486.774
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2020)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2020)	40.000	-	-	25.658	-	216	-	-	-	-	352.883	-	68.017	486.774
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	40.000	-	-	25.658	-	216	-	-	-	-	352.883	-	68.017	486.774
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	66.747	66.751
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	10.000	-	-	(9.000)	-	-	-	-	-	-	(1.000)	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.017	-	(68.017)	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.017	-	(68.017)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)	50.000	-	-	16.658	-	220	-	-	-	-	419.900	-	66.747	553.525

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- (6) Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		85.965	146.245
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		208.448	295.834
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(84.225)	(160.059)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.299	16.845
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	2.928	2.671
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(9.235)	(8.545)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(28.936)	(27.000)
1.1.9 Diğer		(13.314)	26.499
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(55.138)	(377.244)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(508.976)	45.643
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(9.662)	209.891
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		15.630	(1.451)
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(856)	632
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		429.417	(632.449)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		19.309	490
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		30.827	(230.999)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	6	2.276	(942)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	6	(294)	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit Akışı		1.982	(942)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		101.100	143.000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(133.914)	(132.156)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(32.814)	10.844
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		(5)	(221.097)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	120	221.217
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	115	120

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	88.012	86.921
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(21.265)	(18.904)
1.2.1 Kurumlar Vergisi	(27.812)	(17.645)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	6.547	(1.259)
A. NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	66.747	68.017
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	(6.547)	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	60.200	68.017
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	0,0120	1,7004
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1,20	170,04
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların imza tarihi itibarıyla Şirket'in Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan toplam 6.547 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır (31 Aralık 2019: 1.259 TL ertelenmiş vergi gideri).

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Destek Faktoring A.Ş. (“Şirket”), 18 Temmuz 1996 tarihinde İstanbul’da Destek Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. unvanı ile ticari ve endüstriyel firmalara faktoring hizmetleri sunmak için kurulmuştur. Şirket, Türkiye’de kayıtlıdır. Şirket, borçluların borçlarını ödeyememesinden kaynaklanacak riski kendi üzerine almadığı “kabili rücu” ve “gayri kabili rücu” faktoring işlemleri yapmaktadır. Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”)’nın “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket’in, 19 Şubat 2021 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda ticari unvanının “Destek Finans Faktoring A.Ş.” olarak değiştirilmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişikliğin İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescili ile ticari unvanı “Destek Finans Faktoring A.Ş.” olarak değiştirilmiştir. Şirket, Destek Finans Faktoring A.Ş. olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şirket’in kontrolü Destek Holding A.Ş.’nin de anasermayedarı olan Altunç Kumova’da bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 50’dir (31 Aralık 2019: 45).

Şirket’in kayıtlı adresi aşağıda sunulmuştur.

Ferko Signature Büyükdere Caddesi No:175 K:26 Şişli 34394, İstanbul

2019 yılının son döneminde Çin merkezli Covid-19 (Koronavirus) hakkında bilgiler gelmeye başlamış ve sınırlı sayıda vaka Dünya Sağlık Örgütü’ne bildirilmiştir. 2020 yılının ilk aylarında virus yayılımını uluslararası olarak sürdürmüş ve negatif etkisi artmaya başlamıştır. Dünya Sağlık Örgütü 12 Mart 2020 tarihinde Covid-19 salgınını küresel pandemi ilan etmiştir. Ülkemizde ilk vaka Mart 2020’de görülmüş olmakla birlikte durum halen gelişimini sürdürmekte olduğu için Şirket yönetimi salgının Şirket’ in faaliyetleri üzerinde olası etkilerini gidermeye yönelik önlemleri almaya devam etmektedir. Şirket Yönetimi, ilaveten salgının yerel piyasalar ile global piyasalara etkilerini takip etmekte olup bu gelişmelerin Şirket’in faaliyette bulunduğu sektöre olası etkilerini değerlendirmeye devam etmektedir.

Bununla birlikte, bahse konu salgının Şirket’in finansal tabloları ve işletmenin sürekliliği üzerinde önemli etkisinin olması beklenmemektedir.

Finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2020 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 1 Mart 2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 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 Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan türev finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

Şirket’in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası (“TL”)’dır.

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

2.2.3 Netleştirme/mahsup

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

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

Yeni bir TFRS’nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TFRS’nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

2.2.6 Muhasebe tahminleri ve bu tahminlerdeki değişiklikler ve hatalar

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

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.8 Bölümlere göre raporlama

Şirket, Türkiye’de ve tek bir faaliyet alanında (faktoring) faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

a. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
- ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
- iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- **TFRS 3'teki değişiklikler – işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinsizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.
- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- b. **31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**
 - **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri";** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
 - **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
- **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
- **TFRS 17 ve TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler, TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 17’nin uygulama tarihini iki yıl süreyle 1 Ocak 2023’e ertelemektedir ve TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4’teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023’e ertelenmiştir.

1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Destek Holding A.Ş. grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 19).

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

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

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

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

Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı Şirket’in factoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

BDDK’nın 19 Mart 2020 tarih ve 24049440-010.03 sayılı yazısına istinaden COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6. Maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve yine aynı maddenin altıncı fıkrasında yer alan 90 günlük sürenin 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması, ikinci cümlesinde yer alan ve factoring şirketlerince garantili factoring işlemlerinde (a) bendinde belirtilen sürelerin 270 ve 300 gün, (b) bendinde belirtilen sürelerin 300 gün ve 1 yıl olarak uygulanması hususlarında düzenleme yapılmıştır. Bununla birlikte, BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarihli kararına istinaden söz konusu düzenlemenin 30 Haziran 2021’e kadar geçerli olmasına karar verilmiştir. Şirket güncel tebliğ koşulları doğrultusunda factoring alacaklarına ilişkin karşılık ayırmaktadır.

Şirket ayrıca takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıklarını diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleşirmektedir.

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

Finansal araçlar

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

a) *Türev olmayan finansal varlıklar*

Türev olmayan finansal varlıklar, “Nakit ve Nakit Benzerleri”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

d) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

e) *Finansal varlıklarda değer düşüklüğü*

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Şirket TFRS 9'un ilgili hükümleri uyarınca faktoring alacakları dışındaki itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkları için beklenen kredi zarar karşılığı yöntemi ile değer düşüş karşılıklarını değerlendirmiştir. Değer düşüş karşılığı yöntemi ilgili finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirilmesinden sonra önemli bir değişiklik olup olmamasına dayanmaktadır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün/piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığı belirleme
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlık gruplarının belirlenmesi

Bu kapsamda, Şirket yönetimi 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu faktoring alacakları dışındaki finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olduğunu varsaymıştır. Buna göre, Şirket yönetimi 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüş karşılığı muhasebeleştirmemiştir.

Buna ilaveten, 2 Mayıs 2019 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin Madde 6/A'da tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamamış olup; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" Madde 6'ya uygun olarak özel karşılık ayırmaktadır.

f) *Finansal yükümlülükler*

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır.

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

Diğer finansal yükümlülükler ilk defa maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınmakta olup sonraki dönemlerde itfa edilmiş maliyet bedelinden ölçülür.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

g) Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanabilmektedir.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Türev finansal araçları riskten korunma olarak belirlenir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari dönemin gelir gideri ile ilişkilendirilir.

Vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri iskonto edilmiş nakit akım yöntemi ile belirlenmektedir.

Yabancı para işlemleri

Dövizle ifade edilen işlemler, işlemin gerçekleştiği zaman geçerli olan kur üzerinden Türk Lirasına çevrilmiştir. Bu işlemler sonucu ve dövizde endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kar ve zararlar, kar veya zarar tablosuna yansıtılır. Bu bakiyeler dönem sonu kurları ile değerlendirilir.

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Mobilya ve demirbaşlar	5 yıl
Özel maliyetler	kira süresi ya da faydalı ömürden kısa olanı

Maddi duran varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yükseğe finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Maddi olmayan varlıklar

Maddi olmayan varlıklar yazılım giderlerinden oluşmakta ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden beş yılda itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımları için yapılan bakım ve benzeri harcamalar gider olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bununla birlikte mevcut bilgisayar programlarının süre ve faydasını arttıracak olan harcamalar yazılımların maliyetine eklenmek suretiyle aktifleştirilmektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu’na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

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

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 tam TL (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket’in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2020: 6.730,15 tam TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”, şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket’in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı (%)	3,24	3,24
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	95,58	94,22

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir.

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye’de geçerli İş Kanunu’na göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket’in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır. Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gelir ve giderin tanınması

(i) Faktoring gelirleri

Faktoring işlemlerinden kaynaklanan faiz ve komisyonlar ilişkilendirilen faktoring sözleşmelerinin süresine bağlı olarak kar veya zarar tablosuna tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır.

(ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, Şirket temettü ödemesi almaya hak kazandığında tahakkuk esasına göre gelir yazılır.

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar yabancı para işlemler sonucu döviz endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kur farkı kar/zararlarından oluşmakta ve tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

(v) Finansman giderleri

Finansman giderleri, kullanılan kredilere verilen faizler, ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler ve verilen ücret ve komisyonları içermekte olup tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

(vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

Gelir vergileri, cari dönem vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir. Cari dönem vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır.

TMS 12, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, dönem kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırılabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunur.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Sermaye ve temettüler

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, beyan edildiği dönemde kaydedilir. Sermaye artırımına ilişkin katlanılan vazgeçilmez ve kaçınılmaz doğrudan masraflar toplam ödenmiş sermaye içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, Şirket lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, “Raporlama Döneminden (Bilanço Tarihinden) Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümleri uyarınca bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket’in müşterilerinin yükümlülüklerini yerine getiremediği durumlarda faktoring alacakları karşılığında rehin konularak, ihale ile satışı sonucunda Şirket tarafından satın alınan arazilerden oluşmaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile finansal tablolara yansıtılır. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan değer düşüklüğü iptalleri kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasında önemli ölçüde bir fark bulunmamasından dolayı defter değerleri ile ölçülmüştür.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket'in bundan sonraki dönemlerde kar edeceği tahminlerine dayanır. İş planı, Şirket'in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Şirket, BDDK tarafından yayımlanan ve 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifini yaratmaktadır. Şirket, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net 15.572 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 9.026 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre faktoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 26.132 TL (31 Aralık 2019: 17.229 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 5).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, nakit değerlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kasa	7	4
Bankalar	108	116
- Vadesiz mevduat	108	116
Toplam	115	120

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 115 TL'dir (31 Aralık 2019: 120 TL).

4. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	<u>Gerçeğe uygun değer</u>	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2020			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	129.902	3.507	-
Toplam	129.902	3.507	-

	Nominal tutar	<u>Gerçeğe uygun değer</u>	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2020			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	109.131	-	(1.563)
Toplam	109.131	-	(1.563)

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurt içi faktoring alacakları	1.499.134	1.004.405
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	18.800	20.144
Takipteki faktoring alacakları	49.978	32.097
Brüt faktoring alacakları	1.567.912	1.056.646
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(26.132)	(17.229)
Kazanılmamış gelirler (-) (*)	(70.368)	(33.695)
Factoring alacakları, net	1.471.412	1.005.722

(*) Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2020 itibarıyla 1.424.510 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.049.390 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit oranlı	1.567.912	1.056.646
	1.567.912	1.056.646

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	1.447.369	990.434
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	197	420
Değer düşüklüğüne uğramış	49.978	32.097
Brüt toplam	1.497.544	1.022.951
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(26.132)	(17.229)
Net faktoring alacakları	1.471.412	1.005.722

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
- 30 güne kadar	94	360
- 30 - 60 gün arası	103	31
- 60 - 90 gün arası	-	29
	197	420

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 aya kadar	139.833	26.518
1 - 3 ay	687.107	487.324
3 - 12 ay	611.032	460.251
1 yıl ve üzeri	9.593	16.761
Toplam faktoring alacakları, net	1.447.566	990.854

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 3-6 ay geçen	-	-	1.355	(205)
Vadesi 6 ay – 1 yıl geçen	215	(107)	21.685	(8.155)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	49.763	(26.025)	9.057	(8.869)
	49.978	(26.132)	32.097	(17.229)

Takipteki faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	17.229	9.313
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	11.831	10.587
Dönem içinde yapılan tahsilatlar (-)	(2.928)	(2.671)
Dönem sonu - 31 Aralık	26.132	17.229

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan faktoring alacaklarının defter değeri 14.768 TL'dir (31 Aralık 2019: 9.762 TL).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Factoring alacaklarının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	Oran (%)	31 Aralık 2019	Oran (%)
İnşaat	425.626	29	145.412	14
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	214.652	15	100.410	10
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	179.272	12	159.830	16
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	144.944	10	146.768	15
Finansal aracılık	107.132	7	88.878	9
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	86.418	6	35.530	4
Diğer metal dışı madenler sanayi	67.385	5	92.587	9
Emlak komisyon, kiralama ve işletmecilik faaliyetleri	66.898	5	45.432	5
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	44.469	3	73.049	7
Kağıt hammadde ve kağıt ürünleri	32.473	2	19.041	2
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	30.953	2	29.700	3
Toptan ve perakende ticaret motorlu araçlar servis hizmetleri	21.694	1	10.021	1
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi	16.971	1	23.869	2
Diğer	32.525	2	35.195	3
	1.471.412	100	1.005.722	100

Factoring Borçları

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla factoring borçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Factoring borçları (*)	19.836	4.206
	19.836	4.206

(*) Factoring borçları, factoring müşterilerinden tahsil edilmiş olup, henüz ilgili factoring müşterileri hesabına yatırılmamış tutarları ifade etmektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet:				
Taşıtlar	1.570	1.428	(227)	2.771
Döşeme ve demirbaşlar	243	167	-	410
Özel maliyetler	215	384	-	599
Diğer	738	297	(67)	968
	2.766	2.276	(294)	4.748
Birikmiş amortisman:				
Taşıtlar	(1.176)	(591)	227	(1.540)
Döşeme ve demirbaşlar	(215)	(87)	-	(302)
Özel maliyetler	(21)	(60)	-	(81)
Diğer	(611)	(111)	-	(722)
	(2.023)	(849)	227	(2.645)
Net defter değeri	743			2.103

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Binalar	6.482	-	-	6.482
	6.482	-	-	6.482
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Binalar (-)	(1.275)	(1.275)	-	(2.550)
	(1.275)	(1.275)	-	(2.550)
Net defter değeri	5.207			3.932

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet:				
Taşıtlar	1.570	-	-	1.570
Döşeme ve demirbaşlar	231	12	-	243
Özel maliyetler	-	215	-	215
Diğer	625	113	-	738
	2.426	340	-	2.766
Birikmiş amortisman:				
Taşıtlar	(957)	(219)	-	(1.176)
Döşeme ve demirbaşlar	(208)	(7)	-	(215)
Özel maliyetler	-	(21)	-	(21)
Diğer	(518)	(93)	-	(611)
	(1.683)	(340)	-	(2.023)
Net defter değeri	743			743
	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Binalar	-	6.482	-	6.482
	-	6.482	-	6.482
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Binalar (-)	-	(1.275)	-	(1.275)
	-	(1.275)	-	(1.275)
Net defter değeri	-	5.207	-	5.207

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Haklar	684	-	-	684
Birikmiş itfa payları (-)	(479)	(103)	-	(582)
Net defter değeri	205			102

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Haklar	274	410	-	684
Birikmiş itfa payları (-)	(274)	(205)	-	(479)
Net defter değeri	-			205

8. ERTELENMİŞ VERGİ

Türkiye’de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018, 2019 ve 2020 yılları için %20’den %22’ye çıkarılmıştır. Bununla beraber, Şirket 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplamasında vergi oranını %20 olarak uygulamaktadır (31 Aralık 2019: %22).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlükleri aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kazanılmamış faiz gelirleri	70.368	33.695	14.074	7.413
Kazanılmamış komisyon ve masraf gelirleri	8.408	3.933	1.682	863
Kıdem tazminatı karşılığı	1.307	1.136	261	250
Kullanılmamış izin karşılığı	261	226	52	50
Türev finansal araçlar	-	1.563	-	344
Diğer	1.023	626	204	137
			16.273	9.057
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Türev işlemler değerlendirme farkları (-)	(3.507)	-	(701)	-
Diğer (-)	-	(142)	-	(31)
			(701)	(31)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			15.572	9.026

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	9.026	10.264
Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	6.547	(1.259)
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(1)	21
Dönem sonu - 31 Aralık	15.572	9.026

9. DİĞER AKTİFLER

Diğer aktifler	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Verilen depozito (*)	5.845	-
Factoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları	3.934	2.061
Gelecek aylara ait giderler	336	501
Diğer	247	521
Toplam	10.362	3.083

(*) İlgili bakiyenin tamamı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye verilen nakit teminatlardan oluşmaktadır.

10. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%)
Yurtiçi bankalar						
TL	901.374	901.374	9,12-20,40	480.277	480.277	10,50-17,50
ABD Doları	210	1.538	6	310	1.843	6,25
	902.912			482.120		

(*) Faiz oranları, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alınan kredilerinin tamamının vadesi 1 yıldan kısa ve teminatlı kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 252.234 TL'si Takas ve Saklama Bankası A.Ş. alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 221.088 TL). İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nden alınan krediler için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 263.000 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2019: 233.000 TL) (Dipnot 22).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İhraç edilen menkul kıymetler	-	33.157
	-	33.157

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRFDSTF12014	18 Ekim 2020	33.500	24 Ocak 2019	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilen ilgili menkul kıymetler sabit faizli olup kalan vade günlerine göre hesaplanmış ortalama efektif faiz oranı %17,00'dir.

11. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kazanılmamış komisyon gelirleri (*)	8.408	3.933
Ortaklara borçlar (Dipnot 19)	1.072	386
Ödenecek SSK primi	223	195
Satıcılara borçlar	119	63
Diğer	11	-
	9.833	4.577

(*) Kazanılmamış komisyon gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş komisyon gelirlerinin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

12. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, dönem vergi borcu detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem kurumlar vergisi (borcu)/varlığı, net	(11.873)	(2.821)
Ödenecek BSMV	(2.152)	(1.214)
Ödenecek diğer vergiler	(188)	(168)
Dönem vergi (borcu)/varlığı, net	(14.213)	(4.203)

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, dönem kurumlar vergisinin detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(27.812)	(17.645)
Peşin ödenen vergiler	15.939	14.824
Dönem kurumlar vergisi (borcu)/varlığı, net	(11.873)	(2.821)

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Bununla beraber, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlandığı şekli ile tüm şirketler için kurumlar vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılları için %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (işbirlik kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Cari yıl kurumlar vergisi gideri (-)	(27.812)	(17.645)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Dipnot 8)	6.547	(1.259)
Toplam vergi gideri (-)	(21.265)	(18.904)

Dönem vergi gideri ile Şirket'in yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Vergi öncesi kar	88.012	86.921
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(19.363)	(19.021)
Vergi oranındaki değişiklik etkisi	(1.557)	-
Diğer indirim, istisna ve kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	(345)	117
Cari dönem vergi gideri (-)	(21.265)	(18.904)

13. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla karşılıkların detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	1.307	1.136
Kullanılmamış izin karşılığı	261	226
Yeniden yapılanma karşılığı (*)	224	272
	1.792	1.634

(*) Yeniden yapılanma karşılığı, Şirket yönetimi tarafından varlık alımlarına ilişkin gelecekte beklenen harcamalara istinaden TMS 37, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak ayrılmaktadır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4’te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	1.136	1.165
Faiz ve hizmet maliyeti	381	297
Dönem içerisindeki ödemeler (-)	(210)	(425)
Aktüeryal kayıp	(5)	99
Dönem sonu - 31 Aralık	1.307	1.136

Yeniden yapılanma karşılığı

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yeniden yapılanma karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	272	468
Dönem içinde ayrılan karşılık	244	-
Dönem içinde çözülen karşılık (-)	(292)	(196)
Dönem Sonu - 31 Aralık	224	272

14. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş sermaye

Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 50.000 TL (31 Aralık 2019: 40.000 TL) olup, tamamı ödenmiş 0,01 tam TL (31 Aralık 2019: 1 tam TL) değerinde 5.000.000.000 adet (31 Aralık 2019: 40.000.000 adet) paydan oluşmaktadır.

25 Şubat 2020 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan “7222 Sayılı Bankacılık Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” un 22. Maddesi ile “6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu”nun 5. Maddesindeki kuruluş sermaye şartı 50.000 TL olarak belirlenmiş ve yine aynı kanunun 24. Maddesi ile 6361 sayılı Kanuna Geçici 6. Madde eklenerek Faktoring şirketlerinin asgari ödenmiş sermayelerini bu maddenin yürürlük tarihinden itibaren bir yıl içinde yukarı belirtilen asgari tutara artırma zorunluluğu getirilmiştir. Bu kapsamda, 20 Nisan 2020 tarihinde yapılan 2019 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Şirket sermayesinin 40.000 TL’den 50.000 TL’ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Arttırılan sermayeyi teşkil eden 10.000 TL’nin Sermaye Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerden karşılanmasına ve arttırılan sermayede ortaklara artırımdan önceki sermayede sahibi bulundukları payları oranında bedelsiz olarak pay verilmesine karar verilmiştir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Pay (%)	Tutar	Pay (%)	Tutar
Destek Holding A.Ş.	99,99	49.999	99,99	39.999
Diğer	0,01	1	0,01	1
Toplam	100,00	50.000	100,00	40.000

Şirket’in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

Kar yedekleri

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

Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar yıllık karın %5’i olarak ayrılır. Pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir. Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50’sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

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

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

Şirket’in, 13 Nisan 2020 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2019 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2019: 13 Mart 2019 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2018 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kâr yedekleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yasal yedekler	9.022	9.022
Olağanüstü yedekler	410.878	343.861
Toplam	419.900	352.883

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Factoring faiz gelirleri	176.379	238.571
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	14.774	17.669
	191.153	256.240

16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Ücretler	6.630	6.120
Temsil, ağırlama ve seyahat giderleri	5.139	3.144
Amortisman ve itfa giderleri	1.934	1.625
Vergi resim ve harçlar	1.847	454
Ofis giderleri	1.483	883
Sosyal sigorta primleri	1.318	1.189
Diğer personel giderleri	789	898
İletişim ve ulaşım gideri	554	412
Denetim ve danışmanlık gideri	544	434
Personel sigorta giderleri	462	368
Tanıtım giderleri	393	216
Kıdem tazminat karşılığı gideri	381	297
Bakım ve onarım gideri	366	286
Sigorta gideri	129	102
Kira gideri	70	253
Diğer faaliyet giderleri	403	1.194
	22.442	17.875

17. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in diğer faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Özel karşılık iptalleri ve tahsilatlardan elde edilen gelirler	2.928	2.671
Diğer gelirler	717	1.042
	3.645	3.713

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem kârının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Türkiye’de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur.

Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 50.000 TL olup ve tamamı ödenmiş 0,01 tam TL değerinde 5.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket’in nominal sermayesi 40.000 TL olup tamamı ödenmiş 1 tam TL değerinde 40.000.000 adet paydan oluşmaktadır).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Net dönem karı	66.747	68.017
Ortalama hisse adedi	5.000.000	40.000
Hisse başına kar	0,0133	1,7004

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflara borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Alınan Krediler		
Domino Europe Ltd.	170.427	-
	170.427	-
Diğer borçlar		
Altunç Kumova	1.072	386
	1.072	386
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatler		
	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	1.543	1.197
	1.543	1.197

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

a. Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket’e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket ağırlıklı olarak faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek ve riskli görülen durumlarda yükümlülükler çerçevesinde belirli miktarda teminat almak yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye’de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	Factoring alacakları	Diğer alacaklar	Türev araçlar	Bankalar	Factoring alacakları	Diğer alacaklar	Türev araçlar	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (1)	1.471.412	3.934	3.507	115	1.005.722	2.061	-	120
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	1.443.749	3.934	3.507	115	980.672	2.061	-	120
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	1.443.749	3.934	3.507	115	980.672	2.061	-	120
- Genel kredi karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	3.620	-	-	-	9.762	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	3.620	-	-	-	9.762	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	197	-	-	-	420	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	197	-	-	-	420	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	23.846	-	-	-	14.868	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	49.978	-	-	-	32.097	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(26.132)	-	-	-	(17.229)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

b. Piyasa riski

Piyasa riski, Şirket'in sermaye ve kazançları ile Şirket'in hedeflerini gerçekleştirme yönünde, faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Şirket piyasa riskini, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve sermaye riski başlıkları altında takip etmektedir.

Şirket müşterilerinin faktoring ihtiyaçlarını karşılarken faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve sermaye riskine maruz kalmaktadır. Şirket bu riskleri yönetirken Şirket'in varlık ve yükümlülük yapısına odaklanmaktadır. Şirket, müşterilerinin faktoring ihtiyaçlarını karşılarken, açık pozisyon ve faiz oranı riskini dengeleme ve likidite fazlası oluşması durumunda bu fazlanın yönetilmesi görevlerini yürütmektedir.

i) Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişimlerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurur. Şirket'in faiz oranı riskine duyarlılığı aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tip yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sabit faizli finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	115	120
Factoring alacakları	1.567.912	1.056.646
Alınan krediler (-)	(902.912)	(482.120)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	-	(33.157)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	ABD doları (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD doları (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Factoring alacakları	8,14	8,31	15,74	7,43	7,63	17,74
Pasifler						
Alınan krediler	6,00	-	13,14	6,25	-	13,82
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	16,77

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan faiz oranı değişimlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

	31 Aralık 2020					Toplam
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	
Alınan krediler	325.382	577.530	-	-	-	902.912
Kiralama borçları	-	-	-	5.166	-	5.166
Toplam finansal yükümlülükler	325.382	577.530	-	5.166	-	908.078
	31 Aralık 2019					Toplam
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	
Alınan krediler	303.963	178.158	-	-	-	482.120
İhraç edilen menkul kıymetler	33.157	-	-	-	-	33.157
Kiralama borçları	-	-	-	6.044	-	6.044
Toplam finansal yükümlülükler	513.434	1.843	-	6.044	-	521.321

ii) Kur riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket, faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir. Şirket'in para birimi bazında finansal tablo kalemleri TL değerinden sunulmakta olup ilgili tutarların TL karşılıklarının bulunduğu kur bilgileri ayrıca tablonun altında sunulmuştur.

31 Aralık 2020	ABD Doları	AVRO	TL	Toplam
Bankalar	-	-	115	115
Türev finansal varlıklar	-	-	3.507	3.507
Factoring alacakları (*)	647	73.178	1.397.587	1.471.412
Maddi duran varlıklar	-	-	6.035	6.035
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	102	102
Diğer aktifler	1	201	10.160	10.362
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	15.572	15.572
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	172	172
Toplam varlıklar	648	73.379	1.433.250	1.507.277
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Alınan krediler	1.538	-	901.374	902.912
Factoring borçlar	-	2	19.834	19.836
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	5.166	5.166
Karşılıklar	-	-	1.792	1.792
Diğer yükümlülükler	-	4	9.829	9.833
Cari dönem vergi borcu	-	-	14.213	14.213
Toplam yükümlülükler (-)	1.538	6	952.208	953.752
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	(890)	73.373	481.042	553.525
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(635)	(63.240)	-	(63.875)
Net yabancı para pozisyonu	(1.525)	10.133	481.042	489.650

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 1.538 TL tutarındaki dövize endeksli factoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2019	ABD Doları	AVRO	TL	Toplam
Bankalar	-	-	120	120
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Factoring alacakları (*)	10.609	62.730	932.383	1.005.722
Maddi duran varlıklar	-	-	5.950	5.950
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	205	205
Diğer aktifler	2	53	3.028	3.083
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	9.026	9.026
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	172	172
Toplam varlıklar	10.611	62.783	950.884	1.024.278
Türev finansal yükümlülükler	-	-	1.563	1.563
Alınan krediler	1.843	-	480.277	482.120
Factoring borçlar	-	2	4.204	4.206
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	-	-	33.157	33.157
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	6.044	6.044
Karşılıklar	-	-	1.634	1.634
Diğer yükümlülükler	-	48	4.529	4.577
Cari dönem vergi borcu	-	-	4.203	4.203
Toplam yükümlülükler (-)	1.843	50	535.611	537.504
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	8.768	62.733	415.273	486.774
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(813)	(54.883)	-	(55.696)
Net yabancı para pozisyonu	7.955	7.850	415.273	431.078

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 1.359 TL tutarındaki dövize endeksli factoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

Kur riskine duyarlılık

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

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk (31 Aralık 2019: %10'luk) artışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur.

	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2020	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2019
ABD Doları	(153)	796
AVRO	1.013	785

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

TL'nin ABD Dolar'ı ve AVRO karşısında %10'lık değer kaybetmesi durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde kar veya zarar tablosuna etkisi olacaktır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
AVRO	9,0079	6,6506
ABD Doları	7,3405	5,9402

iii) Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Likidite riski sektördeki sorunlar ya da bazı fon kaynaklarının kısa süre içerisinde tükenmesine yol açan kredi notundaki düşüşlerden kaynaklanır. Bu riske karşı önlem olarak yönetim finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir. Ayrıca, Yönetim mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte bekleyen değişimlere önlem olarak, hissedarlardan ve yüksek kalitede yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sürdürmektedir.

Finansal borçların 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Şirketin ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	902.912	325.641	603.175	-	-	928.816
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Factoring borçları	19.834	-	-	-	19.836	19.836
Kiralama borçları	5.166	-	-	5.166	-	5.166
Toplam nakit çıkışları	927.912	325.641	603.175	5.166	19.836	953.818

Türev finansal borçlar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Defter Değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Türev finansal araçlar	3.507	9.217	66.612	54.073	-	129.902
Toplam	3.507	9.217	66.612	54.073	-	129.902

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2019	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	482.120	304.572	180.911	-	-	485.483
İhraç edilen menkul kıymetler	33.157	33.500	-	-	-	33.500
Factoring borçları	4.206	-	-	-	4.206	4.206
Kiralama borçları	6.044	-	-	6.044	-	6.044
Toplam nakit çıkışları	525.527	338.072	180.911	6.044	4.206	529.233

Türev finansal borçlar:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleştirilecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019	Defter Değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Türev finansal araçlar	-	10.182	98.949	-	-	109.131
Toplam	-	10.182	98.949	-	-	109.131

iv) Sermaye riski

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Varlık toplamı (A)	1.507.277	1.024.278
Toplam özkaynak (B)	553.525	486.774
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	37%	48%

21. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Factoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili özel ve genel karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

Diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin ise kısa vadeli olmaları nedeniyle iskonto etkisinin önemsiz olması sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin TFRS 7 uyarınca gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanan ve aşağıda açıklanan seviyeler bazında sınıflandırılması:

Türev finansal araçlar dışında; maliyet bedellerine etkin faiz yöntemine göre hesaplanmış faiz reeskontlarının ilave edilmesi ile finansal tablolarda yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin kısa olması nedeniyle rayiç değerlerinin finansal tablolarda taşındıkları değere yakın olduğu varsayılmıştır.

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	3.507	-
Toplam varlıklar	-	3.507	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-
31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	-	-
Toplam varlıklar	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	1.563	-
Toplam yükümlülükler	-	1.563	-

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan Teminatlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kefaletler	26.792.315	22.734.892
Teminat olarak alınan çek ve senetler	9.929.384	7.426.993
Diğer	35.252	35.253
	36.756.951	30.197.138

b. Verilen Teminatlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (*)	263.000	233.000
Mahkemeler	18.409	1.617
	281.409	234.617

(*) Şirket'in İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den kullanmış olduğu kredilere ilişkin vermiş olduğu teminat mektuplarından oluşmaktadır.

c. Emanet Kıymetler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Müşteri çekleri	1.197.978	849.602
Müşteri senetleri	226.532	199.788
	1.424.510	1.049.390

d. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerleme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerleme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, swap anlaşmalarından oluşan türev ürünlerin detayları aşağıdaki gibidir:

Swap işlemleri

		31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
		Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Swap alımları	EUR	7.021	63.240	8.252	54.883
	ABD	87	635	137	812
			63.875		55.695
Swap satışları	TL	66.027	66.027	53.436	53.436
			66.027		53.436
Toplam			129.902		109.131

23. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Destek Yatırım Bankası A.Ş. kurulması

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun (Kurul) 4 Şubat 2021 tarih ve 9412 sayılı Kararı ile, Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesi kapsamında alınan bilgi ve belgeler ile söz konusu bilgi ve belgelere yönelik aynı maddenin ikinci fıkrasında verilen yetki çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 7 nci ve 8 inci maddeleri kapsamında yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde, Kanunun 6 ncı maddesi uyarınca 300 milyon TL sermayeli “Destek Yatırım Bankası A.Ş.” unvanlı bir kalkınma ve yatırım bankası kurulmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

Kurulacak yatırım bankasında Destek Finans Faktoring A.Ş.’nin sermaye payı %99,99 olacaktır.

Şirket unvan değişikliği

Destek Faktoring A.Ş.’nin 19 Şubat 2021 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda Şirket unvanının “Destek Finans Faktoring A.Ş.” olarak değiştirilmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiş, 23 Şubat 2021 tarih ve 10273 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayımlanmıştır.

.....