

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Devir Faktoring Anonim Şirketi (“Şirket”) 14 Mayıs 1991 tarih ve 2776 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayımlanarak kuruluşu tescil edilmiş ve aynı yıl faaliyete geçmiştir.

Şirket, yurtiçi-yurtdışı mal ve hizmet satışlarından doğmuş ve doğacak her çeşit faturalı alacakların mal veya hizmet satışından doğmuş olduğunu teşvik eden diğer belgelere dayalı alacakları temellük ederek tahsilini üstlenip bu alacaklara karşılık satıcılara ön ödemelerde bulunarak, ilgili mevzuat ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak finansman sağlamak amacıyla kurulmuştur. Şirket, müşterilerinin talebine göre, kabili rücu ve gayri kabili rücu olarak yurtiçi faktoring hizmetleri sunmakta ve bu çerçevede alacakların takibi, tahsili ve finansmanı hizmetlerini BDDK’ nın “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket’in Genel Müdürlüğü Maslak Mahallesi Maslak Meydan Sokak Veko Giz Plaza No:3/23 Sarıyer / İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket’in ayrıca Çınardere Mahallesi Akan Sokak No:11 D:4 Pendik / İstanbul, İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Ziya Gökalp Mah. Atatürk Bulvarı Haseyas 1. Kısım Sitesi Göksu Plaza No:56/C Kapı No:112 Başakşehir / İstanbul, 100. Yıl Bulvarı No:99/62 Ostim / Ankara, Çınar Mahallesi Fatih Caddesi No:1/23 Bornova/İzmir ve Topçular Mahallesi Maltepe Caddesi Axis Ofis Bloğu Merkezi No:4/1 İç Kapı: 41-42 Eyüpsultan / İstanbul adreslerinde 5 adet şubesi bulunmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ortalama çalışan sayısı 62’dir (31 Aralık 2019: ortalama 62 kişi).

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

İletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

Telefon : 0 (212) 297 50 20
Fax : 0 (212) 297 61 90
Web Adresi : <http://www.devirfaktoring.com>

Şirket’in ana hissedarı Mihael Levi’dir. Şirket’in ortaklarının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla pay oranları ve tutarları aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı / Unvanı	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Payı (%)	Payı (TL)	Payı (%)	Payı (TL)
Mihael Levi	66,50	19.949.325	66,50	19.949.325
Rosita Levi	10,99	3.296.280	10,99	3.296.280
Mey Levi	10,98	3.294.695	10,98	3.294.695
Romi Ruti Levi	10,98	3.294.695	10,98	3.294.695
Ranel Danışmanlık Paz. ve Tic. A.Ş.	0,55	165.005	0,55	165.005
Toplam	100,00	30.000.000	100,00	30.000.000

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 1 Şubat 2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış ve yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

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.

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in geçerli para birimi ve raporlama para birimi TL'dir.

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

2.1.4 Netleştirme

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek bilançoda net tutarları ile gösterilir.

2.1.5 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.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

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.

Şirket'in cari dönem içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca kalemler aşağıdaki gibidir:

Not 5.1 – Faktoring alacakları

Not 5.3 – Takipteki alacaklar

Not 6 – Maddi duran varlıklar

Not 7 – Maddi olmayan duran varlıklar

Not 8 – Vergi varlık ve yükümlülükleri

Not 13 – Borç ve gider karşılıkları

Şirket’in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

2.4.1 2020 Yılından İtibaren Geçerli Olan Değişiklikler ve Yorumlar

<i>TFRS 3 (Değişiklikler)</i>	<i>İşletme Tanımı</i>
<i>TMS 1 ve TMS 8 (Değişiklikler)</i>	<i>Önemlilik Tanımı</i>
<i>TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 (Değişiklikler)</i>	<i>Gösterge Faiz Oranı Reformu</i>
<i>TFRS 16 (Değişiklikler)</i>	<i>COVID-19 ile ilgili Kira İmtiyazları</i>
<i>Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler)</i>	<i>TFRS’lerde Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler</i>

TFRS 3 (Değişiklikler) İşletme Tanımı

Bir faaliyet ve varlık grubunun ediniminin muhasebeleştirilmesi, söz konusu grubun bir işletme grubu mu yoksa sadece bir varlık grubu mu olduğuna bağlı olarak değiştiği için “işletme” tanımı önemlidir. TFRS 3 İşletme Birleşmelerin standardında yer alan “işletme” tanımı değiştirilmiştir. Söz konusu değişiklikle beraber:

- Bir işletmenin girdiler ve bir süreç içermesi gerektiği teyit edilerek; sürecin asli olması ve süreç ve girdilerin birlikte çıktılarının oluşturulmasına önemli katkıda bulunması gerektiği hususlarına açıklık getirilmiştir.
- Müşterilere sunulan mal ve hizmetler ile olağan faaliyetlerden diğer gelirler tanımına odaklanarak işletme tanımı sadeleştirilmiştir.
- Bir şirketin bir işletme mi yoksa bir varlık grubu mu edindiğine karar verme sürecini kolaylaştırmak için isteğe bağlı bir test eklenmiştir.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (Devamı)

2.4.1 2020 Yılından İtibaren Geçerli Olan Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

TMS 1 ve TMS 8 (Değişiklikler) Önemlilik Tanımı

Önemlilik tanımındaki değişikliklerin (TMS 1 ve TMS 8’deki değişiklikler) amacı, “önemlilik” tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmak. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür. Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu

Bu değişiklikler işletmelerin gösterge faiz oranı reformu sonucu korunan kalemin veya korunma aracının nakit akışlarına dayanak oluşturan gösterge faiz oranının değişmeyeceği varsayımı altında korunma muhasebesinin belirli hükümlerini uygulamaya devam edebileceği konusuna açıklık getirir. Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar

UMSK tarafından Mayıs 2020 tarihinde “COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-UFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikler KGK tarafından TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklikle birlikte TFRS 16’ya Covid 19’dan kaynaklanan kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olarak dikkate alınmamasına yönelik kiracılar için Covid-19 konusunda muafiyet eklenmiştir. Öngörülen kolaylaştırıcı muafiyet, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiraya verenler için herhangi bir kolaylaştırıcı hükme yer verilmemiştir. Kiraya verenler kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeye devam etmeli ve buna göre muhasebeleştirme yapmalıdır.

COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (Devamı)

2.4.1 2020 Yılından İtibaren Geçerli Olan Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler) TFRS’lerde Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler

TFRS’lerde Kavramsal Çerçeve’ye yapılan atıflara ilişkin değişiklikler; TFRS 2, TFRS 3, TFRS 6, TFRS 14, TMS 1, TMS 8, TMS 34, TMS 37, TMS 38, TFRS Yorum 12, TFRS Yorum 19, TFRS Yorum 20, TFRS Yorum 22, TMS Yorum 32’nin ilgili paragraflarını değiştirmiştir. Söz konusu değişiklikler 1 Ocak 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. TFRS’lerde Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler tarafından yapılan diğer tüm değişiklikler uygulanıyorsa erken uygulamaya izin verilir.

2.4.2 Henüz Yürürlüğe Girmemiş Standartlar ile Mevcut Önceki Standartlara Getirilen Değişiklikler ve Yorumlar

<i>TFRS 17</i>	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
<i>TMS 1 (Değişiklikler)</i>	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
<i>TFRS 3 (Değişiklikler)</i>	<i>Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar</i>
<i>TMS 16 (Değişiklikler)</i>	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
<i>TMS 37 (Değişiklikler)</i>	<i>Ekonomik Açından Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
<i>TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018-2020</i>	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41’e Yapılan Değişiklikler</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini almıştır.

TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeve’ye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve’de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (Devamı)

2.4.2 Henüz Yürürlüğe Girmemiş Standartlar ile Mevcut Önceki Standartlara Getirilen Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

TMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir.

TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti

TMS 37’de yapılan değişiklik, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeyle doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olup, değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018-2020 - TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler

TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması 'nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1’de yapılan değişiklik, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS’leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS’leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik TMS 41’in 22’nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dâhil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır. Değişiklik standardın ilgili hükümlerini TFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

TMS 16, TMS 37, TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41’e yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

a. Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan ön ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faiz ve komisyon gelirleri ile tüm diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Diğer faiz gelirleri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

b. Finansal Araçlar

Finansal Varlıklar

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “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. TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen değer düşüklüğü karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)****b. Finansal Araçlar (Devamı)***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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

b. Finansal Araçlar (Devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde factoring alacakları, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Faiz geliri, reeskont etkisinin önemli olmadığı durumlar haricinde etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanarak kayıtlara alınır.

Factoring alacaklarına 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”e uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır.

27 Kasım 2019 tarihli ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”te, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”e (Kayıttan Düşme) 4/A Maddesi eklenmiştir. Bu maddeye göre ‘Zarar Niteliğindeki Alacaklar’ hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan alacakların geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu alacakların geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu alacakların ‘Zarar Niteliğindeki Alacaklar’ hesabına aktarılmasını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülebilir fakat bu durum alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Factoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricinde değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar / zararda iptal edilir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerlerine yakındır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

b. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya türev finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir.

Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

Türev Finansal Yükümlülükler

Türev finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Türev finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

c. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

	Yıllar
Taşıtlar	5
Mobilya ve Demirbaşlar	3 -15
Özel Maliyetler	5

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

d. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın Alınan Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

Bilgisayar Yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

e. Varlıklarda Değer Düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

f. Sermaye Artışları

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

g. Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

h. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

h. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler (Devamı)

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

i. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

j. Kur Değişiminin Etkileri

Şirket’in finansal tabloları, işletmenin faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Şirket’in faaliyet sonuçları ve mali durumu, işletmenin fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

Şirket’in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL’ye çevrilmiştir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmamaktadır.

k. Hisse Başına Kazanç

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

l. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

m. Kiralama işlemleri

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Tedarikçinin, kiralama süresinin sonunda dayanak varlığın mülkiyetini Şirket’e devretmesi durumunda veya kullanım hakkı varlığı maliyetinin Şirket’in bir satın alma opsiyonunu kullanacağını göstermesi durumunda, Şirket kullanım hakkı varlığını kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın faydalı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutar. Diğer durumlarda, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismanına tabi tutar.

Şirket kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardını uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket’in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri
- Şirket’in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Şirket’in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

m. Kiralama işlemleri (Devamı)

Kira yükümlülüğü (Devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranıdır. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Şirket, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde, kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranı üzerinden indirgeyerek yeniden ölçer:

- Kiralama süresinde bir değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş kiralama süresine dayalı olarak belirler.
- Dayanak varlığın satın alınmasına yönelik opsiyona ilişkin değerlendirmede değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, satın alma opsiyonu kapsamında ödenecek tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.

Şirket, kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirler.

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini indirgeyerek yeniden ölçer:

- Bir kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.
- Gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeks veya oranda meydana gelen bir değişimin sonucu olarak bu ödemelerde bir değişiklik olması. Şirket, kira yükümlülüğünü söz konusu revize edilmiş kira ödemelerini yansıtmak için yalnızca nakit akışlarında bir değişiklik olduğunda yeniden ölçer.

Şirket, kalan kiralama süresine ilişkin revize edilmiş kira ödemelerini, revize edilmiş sözleşmeye bağlı ödemelere göre belirler. Şirket, bu durumda değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

Şirket, kiralamanın yeniden yapılandırılmasını, aşağıdaki koşulların her ikisinin sağlanması durumunda ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirir:

- Yeniden yapılandırmanın, bir veya daha fazla dayanak varlığın kullanım hakkını ilave ederek, kiralamanın kapsamını genişletmesi ve
- Kiralama bedelinin, kapsamdaki artışın tek başına fiyatı ve ilgili sözleşmenin koşullarını yansıtmak için söz konusu tek başına fiyatta yapılan uygun düzeltmeler kadar artması.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

n. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket, Türkiye’de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

o. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket’in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket’in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenen vergi varlıkları yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket’in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alınmasından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, kar veya zarar tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

p. Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

r. İlişkili Taraflar

İlişkili taraflar, 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 planlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir planının 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.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

s. Devlet Teşvik ve Yardımları

Makul değerleri ile izlenen parasal olmayan devlet teşvikleri de dahil olmak üzere tüm devlet teşvikleri, elde edilmesi için gerekli şartların işletme tarafından yerine getirileceğine ve teşvikin işletme tarafından elde edilebileceğine dair makul bir güvence oluştuğunda finansal tablolara alınır.

Devletten temin edilen feragat edilebilir borçlar, feragat koşullarının işletme tarafından yerine getirileceğine dair makul bir güvence oluşması durumunda devlet teşviki olarak kabul edilir. Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yararlandığı herhangi bir teşvik veya yardım bulunmamaktadır.

t. Satış Amacıyla Elde Tutulan Duran Varlıklar

Şirket, bir duran varlığı satma niyetinde ise ve satışın 12 ay içerisinde gerçekleşme olasılığı yüksek ise ilgili duran varlık satılmaya hazır duran varlık olarak finansal durum tablosunda sınıflandırılır. Satım amaçlı elde tutulan maddi duran varlıklar kayıtlı değerini veya makul değerini düşük olanı ile değerlendirir. Kayıtlı değerini geri elde edilebilirliği ilgili duran varlığın kullanımı ile değil satışı ile gerçekleşir.

Kullandırılan fonların nakit olarak tahsil kabiliyetinin yitirilmesi söz konusu olduğunda Şirket tarafından teminat olarak alınan varlıklar, sahipliğinin edinilmesi sonrasında satış amaçlı olarak sınıflandırılır.

3. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	7.037	-	4.790	-
Nakit kasası	7.037	-	4.790	-
Bankalar	373.098	64	302.762	29
Vadesiz mevduat	373.098	64	302.762	29
Toplam	380.135	64	307.552	29

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

4. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR ve YÜKÜMLÜLÜKLER

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

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

4. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR ve YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

4.1 Türev Finansal Varlıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal araçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal varlıklar	-	414.788	-	-
Toplam	-	414.788	-	-

4.2 Türev Finansal Yükümlülükler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	90.506
Toplam	-	-	-	90.506

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)

5.1 Faktoring Alacakları

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli iskontolu faktoring alacakları	239.966.893	-	182.822.189	-
Diğer faktoring alacakları	15.678.498	-	15.020.305	-
Faktoring alacakları faiz gelir tahakkuku	1.157.027	-	887.280	-
Yeniden yapılandırılan faktoring alacakları	1.811.650	-	-	-
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(9.152.850)	-	(6.962.928)	-
Toplam	249.461.218	-	191.766.846	-

Faktoring alacaklarının vadesel dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay-1 yıl	1 yıl 5 yıl	Toplam
Faktoring alacakları	54.272.650	96.295.000	90.075.568	8.818.000	249.461.218
31 Aralık 2019	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay-1 yıl	1 yıl 5 yıl	Toplam
Faktoring alacakları	39.806.000	69.823.000	82.137.846	-	191.766.846

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET) (Devamı)

5.1 Faktoring Alacakları (Devamı)

Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan ve ödeme planına bağlanmış faktoring alacağı tutarı 1.811.650 TL (31 Aralık 2019: Yoktur) olup henüz vadesi gelmemiştir.

Şirket’in vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının tutarı 1.603.591 TL (31 Aralık 2019: 151.263 TL) olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadesi 1 ay geçen	1.085.000	151.263
Vadesi 1-3 ay geçen	518.591	-
Toplam	1.603.591	151.263

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir.

Sektör	31 Aralık 2020 Oran %	31 Aralık 2019 Oran %
Ticaret	48,07	20,79
Müteahhitlik hizmetleri	17,01	27,40
Çimento	3,96	2,27
Tekstil	3,94	6,94
Makine, teçhizat, yedek parça	3,72	5,09
Kauçuk ve plastik ürünleri	3,22	2,75
Ulaştırma	2,84	6,10
Kağıt ve diğer araç ürünleri	2,34	1,62
Elektrik malzemeleri	2,16	3,82
Filmcilik, televizyon, reklam	1,65	3,17
Otomotiv	1,38	1,22
Demir, çelik, kömür ve petrol	1,30	4,18
Gıda	0,98	3,30
Mobilya	0,96	1,12
Kırtasiye malzemeleri	0,79	0,56
Sağlık ve temizlik ürünleri	0,20	0,95
Diğer	5,48	8,72
Toplam	100,00	100,00

5.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Şirket’in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2019						
	Para Birimi	Vade	Faiz Türü	Bileşik Faiz Oranı	Nominal Değeri	Defter Değeri
Özel Kesim Tahvili	TL	11 Mart 2020	Sabit	11,49	3.990.000	3.990.000
					3.990.000	3.990.000

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET) (Devamı)

5.3 Takipteki Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklar	14.220.895	-	15.654.509	-
Özel karşılıklar (-)	(9.140.509)	-	(9.303.439)	-
Toplam	5.080.386	-	6.351.070	-

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 faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 1-3 ay geçen	-	-	-	-
Vadesi 3-6 ay geçen	-	-	454.715	(77.239)
Vadesi 6-12 ay geçen	690.793	(336.023)	308.528	(154.264)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	13.530.102	(8.804.486)	14.891.266	(9.071.936)
Toplam	14.220.895	(9.140.509)	15.654.509	(9.303.439)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(9.303.439)	(7.925.394)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 21)	(898.282)	(5.358.097)
Dönem içindeki tahsilatlar ve karşılık iptal gelirleri (Not 20)	853.198	171.739
Dönem içinde bilançodan çıkarılan alacaklar	208.014	3.816.313
Bilançodan çıkarılan alacaklardan tahsilatlar	-	(8.000)
Kapanış bakiyesi	(9.140.509)	(9.303.439)

5.4 Faktoring Borçları

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring müşterilerine borçlar (*)	531	-	553	-
Toplam	531	-	553	-

(*) Faktoring müşterileri adına tahsil edilmiş olup, henüz ilgili faktoring müşterileri hesabına yatırılmamış tutarları ifade etmektedir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

6. MADDE DURAN VARLIKLAR (NET)

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2020	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2020
Taşıtlar	631.297	-	-	631.297
Mobilya ve Demirbaşlar	1.193.196	325.528	-	1.518.724
Özel Maliyetler	1.467.479	55.423	(821.842)	701.060
Kullanım Hakkı Varlıkları	2.755.821	3.478.126	(1.336.989)	4.896.958
<i>Taşıt Araçları</i>	<i>1.680.376</i>	<i>2.712.510</i>	<i>(818.998)</i>	<i>3.573.888</i>
<i>Gayrimenkuller</i>	<i>1.075.445</i>	<i>765.616</i>	<i>(517.991)</i>	<i>1.323.070</i>
Toplam	6.047.793	3.859.077	(2.158.831)	7.748.039
Birikmiş Amortismanlar				
Taşıtlar	(398.495)	(126.259)	-	(524.754)
Mobilya ve Demirbaşlar	(904.250)	(146.664)	-	(1.050.914)
Özel Maliyetler	(1.183.136)	(112.065)	821.842	(473.359)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(1.282.920)	(1.482.012)	1.167.673	(1.597.259)
<i>Taşıt Araçları</i>	<i>(828.198)</i>	<i>(930.071)</i>	<i>818.998</i>	<i>(939.271)</i>
<i>Gayrimenkuller</i>	<i>(454.722)</i>	<i>(551.941)</i>	<i>348.675</i>	<i>(657.988)</i>
Toplam	(3.768.801)	(1.867.000)	1.989.515	(3.646.286)
Net defter değeri	2.278.992			4.101.753

Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sabit kıymetleri üzerinde rehin bulunmamaktadır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET) (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2019	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2019
Taşıtlar	631.297	-	-	631.297
Mobilya ve Demirbaşlar	1.100.340	92.856	-	1.193.196
Özel Maliyetler	1.426.963	40.516	-	1.467.479
Kullanım Hakkı Varlıkları	-	2.755.821	-	2.755.821
<i>Taşıt Araçları</i>	-	1.680.376	-	1.680.376
<i>Gayrimenkuller</i>	-	1.075.445	-	1.075.445
Toplam	3.158.600	2.889.193	-	6.047.793
Birikmiş Amortismanlar				
Taşıtlar	(272.236)	(126.259)	-	(398.495)
Mobilya ve Demirbaşlar	(809.561)	(94.689)	-	(904.250)
Özel Maliyetler	(1.015.049)	(168.087)	-	(1.183.136)
Kullanım Hakkı Varlıkları	-	(1.282.920)	-	(1.282.920)
<i>Taşıt Araçları</i>	-	(828.198)	-	(828.198)
<i>Gayrimenkuller</i>	-	(454.722)	-	(454.722)
Toplam	(2.096.846)	(1.671.955)	-	(3.768.801)
Net defter değeri	1.061.754			2.278.992

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla taşıtları üzerinde alınan taşıt kredisi nedeniyle 636.921 TL tutarında rehin bulunmaktadır.

Sabit kıymetlerin üzerindeki toplam sigorta teminatı tutarı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Taşıtlar	1.250.000	630.000
Mobilya ve Demirbaşlar	2.672.250	2.115.979
Toplam	3.922.250	2.745.979

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

7. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2020	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2020
Haklar	740.388	20.777	-	761.165
Toplam	740.388	20.777	-	761.165
Haklar	(483.813)	(70.245)	-	(554.058)
Toplam	(483.813)	(70.245)	-	(554.058)
Net defter değeri	256.575			207.107

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2019	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2019
Haklar	479.353	261.035	-	740.388
Toplam	479.353	261.035	-	740.388
Haklar	(425.413)	(58.400)	-	(483.813)
Toplam	(425.413)	(58.400)	-	(483.813)
Net defter değeri	53.940			256.575

8. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2020 yılında uygulanan efektif vergi oranı %22’dir (2019: %22). 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihinde 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 10. madde uyarınca bu oran kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu’na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

8. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. Yapılan Kanun değişikliği ile 2018, 2019 ve 2020 yılları için bu oran %22 olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanmıştır.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

Vergi karşılığının mutabakatı:

	1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020	1 Ocak 2019- 31 Aralık 2019
Raporlanan vergi öncesi kar	(332.169)	3.475.126
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi	73.077	(764.528)
Kalıcı farklar:		
-Kanunen kabul edilmeyen giderler	(48.391)	(130.512)
-Vergiden muaf gelirler	11	77
İstisna gelirler ve giderler	(241.373)	-
Vergi geliri /(gideri)	(216.676)	(894.963)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	(678.543)	(878.280)
Dönem içinde ödenen geçici vergi	140.455	703.459
Cari dönem vergi varlığı / (yükümlülüğü)	(538.088)	(174.821)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla toplam vergi geliri/(gideri) aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020	1 Ocak 2019- 31 Aralık 2019
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(678.543)	(878.280)
Ertelenmiş vergi gelir/(gider) etkisi	461.867	(16.683)
Toplam vergi geliri/(gideri), net	(216.676)	(894.963)

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

8. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı, 2018-2020 yılları arasında gerçekleşecek vergilendirilebilir kazançlar için %22, sonrası için % 20'dir (31 Aralık 2019: %22).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Geçici Farklar</i>		
Kazanılmamış faiz gelirleri	9.152.850	6.962.928
Kazanılmamış komisyon gelirleri	2.308.098	702.160
Kıdem tazminatı karşılığı	1.243.018	918.238
Factoring alacak karşılıkları ve düzeltmeleri	-	203.856
Türev finansal araçlar değerleme farkları	(414.788)	90.506
TFRS 16 Faiz ve amortisman farkı	96.216	163.082
Diğer maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(57.013)	(57.013)
İhraç edilen tahvil değerleme farkları	(16.429)	(5.545)
Geçici Farklar Toplamı, Net	12.311.952	8.978.212
<i>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</i>		
Kazanılmamış faiz gelirleri	1.830.570	1.531.844
Kazanılmamış komisyon gelirleri	461.620	154.475
Kıdem tazminatı karşılığı	248.604	202.012
Factoring alacak karşılıkları ve düzeltmeleri	-	44.848
Türev finansal araçlar değerleme farkları	(82.958)	19.911
TFRS 16 Faiz ve amortisman farkı	19.243	35.878
Diğer maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(12.543)	(12.543)
İhraç edilen tahvil değerleme farkları	(3.286)	(1.219)
Ertelenmiş Vergi Varlıkları, Net	2.461.250	1.975.206

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Dönem Başı, 1 Ocak	1.975.206	1.975.620
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	461.867	(16.683)
Diğer kapsamlı gelire ilişkin ertelenmiş vergi (Not 16.2)	24.177	16.270
Diğer düzeltme	-	(1)
Dönem Sonu, 31 Aralık	2.461.250	1.975.206

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

9. DİĞER AKTİFLER

9.1 Diğer Aktifler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Alacaklar	3.497.934	3.670	2.197.859	-
Peşin Ödenmiş Giderler	953.231	-	601.387	-
Toplam	4.451.165	3.670	2.799.246	-

9.1.1 Diğer Alacaklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Factoring BSMV alacakları	1.023.258	-	954.011	-
İlişkili kuruluşlardan alacaklar (Not 23)	877.403	-	632.302	-
Ortaklardan alacaklar (Not 23)	214.713	-	-	-
Personelden alacaklar	498.240	-	428.403	-
İş avansları	97.000	-	97.275	-
Personele verilen avanslar	212.898	-	8.976	-
Dava masraf giderleri	79.939	-	4.458	-
Diğer	494.483	3.670	72.434	-
Toplam	3.497.934	3.670	2.197.859	-

9.1.2 Peşin Ödenmiş Giderler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, peşin ödenmiş giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Peşin ödenen personel sağlık sigortası giderleri	384.986	-	405.428	-
Peşin ödenen kredi faiz giderleri	349.044	-	-	-
Peşin ödenen ofis giderleri	152.250	-	144.782	-
Peşin ödenen kiralar	25.002	-	15.855	-
Peşin ödenen sigorta giderleri	10.717	-	10.323	-
Diğer	31.232	-	24.999	-
Toplam	953.231	-	601.387	-

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

10. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (NET)

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ^(*)	127.000	-	127.000	-
Toplam	127.000	-	127.000	-

(*) Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket’in değer düşüklüğüne uğramış alacaklarından dolayı elde edilen, İstanbul ili Silivri ilçesindeki konuttan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait satış amaçlı elde tutulan varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Binalar		
1 Ocak	127.000	127.000
İlaveler	-	-
Dönem Sonu	127.000	127.000

11. ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	197.549.679	-	159.862.763	-
Toplam	197.549.679	-	159.862.763	-

	31 Aralık 2020			
	Orjinal Tutarı	Faiz Oranı (%) ^(*)	1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	197.549.679	11,34% - 27,48%	197.549.679	-
Toplam	197.549.679		197.549.679	-

(*) Bu oranlar açık olan sabit ve değişken faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

11. ALINAN KREDİLER (Devamı)

31 Aralık 2019				
	Orjinal Tutarı	Faiz Oranı (%) (*)	1 Yıla kadar	1 Yıl ve Üzeri
TL	159.862.763	11,89% - 35,68%	159.862.763	-
Toplam	159.862.763		159.862.763	-

(*) Bu oranlar açık olan sabit ve değişken faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alınan krediler için 256.802.418 TL tutarında Şirket'in faktoring alacaklarından kaynaklanan çekler teminat olarak verilmiştir (31 Aralık 2019: 198.729.774 TL).

12. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
TP	YP	TP	YP
Kullanım hakkı olan menkuller – taşıtlar	2.704.600	-	925.582
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	541.303	-	710.401
Toplam (*)	3.245.903	-	1.635.983

(*) Kiralama işlemlerinin vade bilgisi için bakınız Not 25.2.2 *Likidite riski*.

13. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar	21.112.217	-	5.279.409
Toplam	21.112.217	-	5.279.409

31 Aralık 2020						
Para Birimi	Vade	Faiz Türü	Faiz Oranı (*)	Nominal Değeri	Defter Değeri	
Bono	TL	19 Ocak 2021	Sabit	22,70	8.500.000	8.417.170
Bono	TL	12 Şubat 2021	Sabit	24,24	13.000.000	12.695.047
				21.500.000	21.112.217	

Şirket, 13 Kasım 2020 tarihinde 8.500.000 TL tutarında 67 gün vadeli iskontolu bono ve 30 Kasım 2020 tarihinde 13.000.000 TL tutarında 74 gün vadeli iskontolu bono ihraç etmiştir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

13. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

31 Aralık 2019						
	Para Birimi	Vade	Faiz Türü	Faiz Oranı (*)	Nominal Değeri	Defter Değeri
Bono	TL	17 Şubat 2020	Sabit	22,56	5.413.000	5.279.409
					5.413.000	5.279.409

Şirket, 25 Ekim 2019 tarihinde 5.413.000 TL tutarında 115 gün vadeli iskontolu bono ihraç etmiştir.

(*) Bu oran 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tahvilin iç verim faiz oranını ifade etmektedir.

14. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	1.243.018	-	918.238	-
Toplam	1.243.018	-	918.238	-

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket’le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002’deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.117,17 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Bilanço tarihindeki karşılık, yıllık %8,00 (2019: %6,75) enflasyon ve %12,77 (2019: % 11,55) iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,42 (2019: %4,50) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket’e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da %97,16 (2019: %97,42) olarak dikkate alınmıştır. Şirket kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 TL tavan tutarını dikkate almıştır (1 Ocak 2020: 6.730,15 TL).

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

14. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020	1 Ocak 2019- 31 Aralık 2019
1 Ocak bakiyesi	918.238	695.810
Hizmet maliyeti	257.421	321.076
Faiz maliyeti	46.114	39.622
Dönem içinde ödenen (-)	(99.639)	(212.227)
Aktüeryal kayıp (*) (Not 16.2)	120.884	73.957
Dönem sonu bakiyesi	1.243.018	918.238

(*) Aktüeryal kazanç/kayıp, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

15. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

15.1 Diğer Yükümlülükler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	TP	TP	
Ertelenmiş gelirler	2.308.098	-	702.159	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	870.071	-	624.856	-
Diğer borçlar	255.031	-	351.776	-
Toplam	3.433.200	-	1.678.791	-

15.1.1 Ertelenmiş Gelirler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu komisyon gelirleri	2.308.098	-	668.265	-
BCH işlemlerinden komisyon gelirleri	-	-	33.894	-
Toplam	2.308.098	-	702.159	-

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

15. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

15.1.2 Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	373.603	-	213.876	-
Ödenecek gelir vergisi	284.041	-	213.572	-
Ödenecek SGK primleri	196.667	-	190.878	-
Ödenecek damga vergisi	7.529	-	6.046	-
Ödenecek KDV	8.231	-	484	-
Toplam	870.071	-	624.856	-

15.1.3 Diğer Borçlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	255.031	-	351.776	-
Toplam	255.031	-	351.776	-

16. ÖZKAYNAKLAR

16.1 Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket’in esas sermayesi 30.000.000 TL’dir (31 Aralık 2019: 30.000.000 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket’in çıkarılmış her biri 1 TL (31 Aralık 2019: 1 TL) değerinde 30.000.000 adet (31 Aralık 2019: 30.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır.

Şirket’in pay sahipleri ve pay oranları aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı / Unvanı	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Payı (TL)	Payı (%)	Payı (TL)	Payı (%)
Mihael Levi	19.949.325	66,50	19.949.325	66,50
Rosita Levi	3.296.280	10,99	3.296.280	10,99
Mey Koenka	3.294.695	10,98	3.294.695	10,98
Romi Ruti Levi	3.294.695	10,98	3.294.695	10,98
Ranel Danışmanlık Paz. ve Tic. A.Ş.	165.005	0,55	165.005	0,55
Toplam	30.000.000	100,00	30.000.000	100,00

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

16. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

16.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in kıdem tazminatı karşılıklarına ait tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları 421.145 TL gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2019: 324.438 TL)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem başı	(324.438)	(266.751)
Dönem içi artış / azalış (Not 14)	(120.884)	(73.957)
Ertelenmiş vergi etkisi (Not 8)	24.177	16.270
Dönem sonu	(421.145)	(324.438)

16.3 Kâr Yedekleri

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yasal yedekler	2.556.801	-	2.427.794	-
Olağanüstü yedekler	7.899.902	-	5.448.746	-
Toplam	10.456.703	-	7.876.540	-

16.4 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Geçmiş yıllar karı	79.187	-	79.187	-
Toplam	79.187	-	79.187	-

16.5 Kâr Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir. Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu’na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket’in ödenmiş sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5’i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5’ini aşan dağıtılan karın %10’udur. Türk Ticaret Kanunu’na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50’sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir. Bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Temettü, hissedarlar tarafından yıllık genel kurul toplantısında onaya tabidir.

Şirket’in rapor tarihi itibarıyla almış olduğu kar dağıtım kararı bulunmamaktadır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

17. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

Factoring Gelirleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Factoring faiz gelirleri	35.792.944	50.780.063
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	6.603.804	5.757.599
Toplam	42.396.748	56.537.662

18. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Kullanılan kredilere ödenen faizler	(22.033.972)	(30.639.813)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(1.881.253)	(949.275)
Ücret ve komisyon giderleri	(1.071.409)	(881.723)
Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	(344.826)	-
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	(210.883)	(377.796)
Toplam	(25.542.343)	(32.848.607)

19. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Personel giderleri	(12.220.562)	(10.787.650)
Amortisman giderleri ve itfa payı	(1.937.245)	(1.730.355)
Ödenen huzur hakları	(2.055.326)	(802.182)
Bilgi işlem giderleri	(726.538)	(675.335)
Ofis giderleri	(704.868)	(855.781)
Danışmanlık giderleri	(593.431)	(532.549)
Taşıt araç giderleri	(512.106)	(545.500)
Aidat giderleri	(366.276)	(270.338)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(274.409)	(248.882)
Kira giderleri	(160.553)	(61.506)
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	(225.160)	(227.533)
Dava takip masrafları	(122.521)	-
Diğer	(214.411)	(726.833)
Toplam	(20.113.406)	(17.464.444)

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

20. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Kambiyo işlemleri karı	1.485.836	506.033
Konusu kalmayan faktoring alacağı karşılığı (Not 5.3)	853.198	171.739
Banka masraf gelirleri	866.856	1.024.427
Türev işlemlerinden karlar	561.447	916.162
Ortaklardan faiz gelirleri (Not 23)	308.150	-
SGK İndirimleri	291.965	269.676
Takibi bırakılan faktoring alacaklarından tahsilat	289.586	-
Menkul değerlerden elde edilen faiz gelirleri	33.224	120.704
Bankalardan elde edilen faiz geliri	2.480	2.557
Diğer	486.147	523.295
Toplam	5.178.889	3.534.593

21. KARŞILIK GİDERLERİ

Özel Karşılıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Factoring alacakları özel karşılık gideri (Not 5.3)	(898.282)	(5.358.097)
Toplam	(898.282)	(5.358.097)

22. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Türev finansal işlemlerden zararlar	(761.027)	(537.885)
Kambiyo işlemleri zararı	(592.748)	(388.096)
Toplam	(1.353.775)	(925.981)

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

23. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Ortaklar	214.713	-	-	-
Ortaklar (Gerçek Kişi)	214.713	-	-	-
İlişkili Kuruluşlar	877.403	-	632.302	-
Ranel Danışmanlık Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	196.582	-	166.275	-
Primus Finansal Danışmanlık A.Ş.	680.821	-	466.027	-
Toplam	1.092.116	-	632.302	-

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlerde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Faiz gelirleri		
Ortaklar (Gerçek Kişi)	308.150	-
Toplam	308.150	-

Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 3.948.799 TL’dir (31 Aralık 2019: 2.225.470 TL).

24. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

24.1 Alınan Teminatlar

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Müşterilerden alınan teminat çekleri	155.000	-	-	-
Müşterilerden alınan teminat senetleri	3.088.000	-	650.000	-
Müşterilerden alınan kefaletler	9.422.786.975	2.995.990	8.042.716.502	2.462.080
Müşteriden alınan ipotekler	23.863.850	-	27.713.850	-
Müşteriden alınan rehinler	3.516.250	-	3.516.250	-
Diğer alınan teminatlar	50.000	-	50.000	-
Toplam	9.453.460.075	2.995.990	8.074.646.602	2.462.080

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

24. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

24.2 Verilen Teminatlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara verilen teminat mektupları	18.535.567	-	15.000.565	-
Taahhüt rehini	-	-	636.921	-
Mahkemeye verilen teminat mektupları	2.374.955	-	583.032	-
Verilen diğer teminatlar	5.011.151	-	11.151	-
Toplam	25.921.673	-	16.231.669	-

24.3 Taahhütler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Araç kiralama taahhütleri	3.553.200	-	955.982	-
Toplam	3.553.200	-	955.982	-

24.4 Emanet Kıymetler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faktoring alacakları için alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	256.688.642	9.575.240	207.764.139	6.002.809
Müşteri senetleri	19.568.902	-	14.338.964	-
Toplam	276.257.544	9.575.240	222.103.103	6.002.809

25. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

Kredi Riski
Likidite Riski
Piyasa Riski

Bu not Şirket’in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket’in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket’in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

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

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

25.1.1 Kredi riski

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kısıtlarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibarı ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi her hafta toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır. Öte yandan, Şirket'in kredi riskini takip etmek amacıyla geliştirmiş olduğu özel bir bilgisayar programı da mevcuttur. Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

25.1.2 Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

25.1.3 Piyasa riski

Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar pazar riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, pazardaki fiyat değişimlerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün finansal araçlar makul değerle kaydedilir ve pazardaki fiyat değişimleri ticari geliri etkilemektedir. Şirket alım satım amaçlı araçlar kullanarak değişen pazar koşullarına göre kendisini koruma altına almaktadır.

(i) Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemleri çok düşük seviyede olmasından dolayı yabancı para riski bulunmamaktadır.

(ii) Faiz oranı riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

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

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları

25.2.1 Kredi riski

	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer Aktifler		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar
31 Aralık 2020							
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	-	249.461.218	-	5.080.386	1.092.116	3.359.049	373.162
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
	-	247.857.627	-	5.080.386	1.092.116	3.359.049	373.162
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	1.603.591	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri				5.080.386			
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	14.220.895	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (*)	-	-	-	(9.140.509)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

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

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

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

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

25.2.1 Kredi riski (Devamı)

	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer Aktifler		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar
31 Aralık 2019							
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	-	191.766.846	-	6.351.070	632.302	2.166.944	302.791
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
	-	191.615.583	-	6.351.070	632.302	2.166.944	302.791
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	151.263	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri				6.351.070			
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	15.654.509	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (*)	-	-	-	(9.303.439)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

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

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

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

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

25.2.2 Likidite riski

Aşağıdaki tablo, bilanço tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar kalan dönemini baz alarak, Şirket’in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

31 Aralık 2020

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca brüt nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	225.341.530	230.847.575	202.238.396	26.116.096	2.493.082
Alınan krediler	197.549.679	201.800.601	176.794.515	25.006.085	-
Faktoring borçları	531	531	531	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	21.112.217	21.500.000	21.500.000	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.245.903	4.113.243	510.150	1.110.011	2.493.082
Diğer yükümlülükler	3.433.200	3.433.200	3.433.200	-	-

31 Aralık 2019

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca brüt nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	168.457.499	171.314.461	152.772.372	18.143.146	398.942
Alınan krediler	159.862.763	162.496.407	145.315.041	17.181.365	-
Faktoring borçları	553	553	553	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	5.279.409	5.413.000	5.413.000	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.635.983	1.725.710	364.987	961.781	398.942
Diğer yükümlülükler	1.678.791	1.678.791	1.678.791	-	-

25.2.3 Piyasa riski

Şirket’in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla aktif ve pasiflerinin yeniden fiyatlandırmaya göre kalan vadeleri ile likidite riskinde açıklanan kalan vadeleri büyük ölçüde aynıdır. Bu sebeple, bu finansal tablo notlarında faiz oranı riski ile ilgili ilave bir tablo sunulmamıştır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

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

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

25.2.3 Piyasa riski (Devamı)

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli finansal varlıklar		
Factoring alacakları	249.461.218	191.766.846
Sabit faizli finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	(158.233.875)	(118.585.040)
İhraç edilen menkul kıymetler	(21.112.217)	(5.279.409)
Değişken faizli finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	(39.315.804)	(41.277.723)

31 Aralık 2020 tarihindeki değişken faizli araçların yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek/düşük olup diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, değişken faizli finansal araçlardan oluşan faiz geliri/gideri sonucu 98.290 TL (31 Aralık 2019: 103.194 TL) daha yüksek / düşük olacaktır.

Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimleri ABD Doları ve EURO'dur. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Şirket'in kur riski pozisyonu önemsiz düzeydedir. Bunun nedeni, Şirket'in yabancı para cinsinden factoring alacaklarının kurunu işlem tarihindeki kur üzerinden sabitleyerek yabancı para pozisyonu taşımama stratejisidir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Döviz cinsinden varlıklar (*)	9.464.595	5.586.117
Döviz cinsinden yükümlülükler (-)	-	(90.506)
Türev finansal araçlar (**)	(7.738.815)	(5.003.827)
Net döviz pozisyonu	1.725.780	491.784

(*) İlgili tutarlar dövizde endeksli faktöring alacaklarından kaynaklanmakta olup, Şirket finansal tablolarında Türk Lirası faktöring alacaklarında gösterilmektedir.

(**) Türev finansal araçlar, taahhütler içerisinde takip edilen vadeli alım satım işlemlerini de içermektedir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

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

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

25.2.3 Piyasa riski (Devamı)

Döviz kuru riski (Devamı)

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	ABD Doları	EURO	Toplam
Varlıklar			
Bankalar	22	42	64
Faktoring alacakları (*)	5.051.630	3.994.443	9.046.073
Diğer alacaklar	3.670	-	3.670
Türev finansal varlıklar	414.788	-	414.788
Toplam varlıklar	5.470.110	3.994.485	9.464.595
Yükümlülükler	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	5.470.110	3.994.485	9.464.595
Türev finansal araçlar (**)	(4.073.134)	(3.665.681)	(7.738.815)
Net pozisyon	1.396.976	328.804	1.725.780

(*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 9.046.073 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(**) Türev finansal araçlar, taahhütler içerisinde takip edilen vadeli alım satım işlemlerini de içermektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 172.578 TL kadar arttıracaktır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

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

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

25.2.3 Piyasa riski (Devamı)

Döviz kuru riski (Devamı)

31 Aralık 2019	ABD Doları	EURO	Toplam
Varlıklar			
Bankalar	17	12	29
Factoring alacakları (*)	1.261.569	4.324.519	5.586.088
Toplam varlıklar	1.261.586	4.324.531	5.586.117
Yükümlülükler			
Türev finansal yükümlülükler	(90.506)	-	(90.506)
Toplam yükümlülükler	(90.506)	-	(90.506)
Net yabancı para pozisyonu	1.171.080	4.324.531	5.495.611
Türev finansal araçlar (**)	(610.942)	(4.392.885)	(5.003.827)
Net pozisyon	560.138	(68.354)	491.784

(*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 5.586.088 TL tutarındaki döviz endeksli factoring alacakları dahil edilmiştir.

(**) Türev finansal araçlar, taahhütler içerisinde takip edilen vadeli alım satım işlemlerini de içermektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 49.178 TL kadar arttıracaktır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla döviz cinsleri bazında döviz duyarlılık analizinin detayı aşağıdaki gibidir:

Kar/(Zarar)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	139.698	56.014
Euro	32.880	(6.836)
Toplam	172.578	49.178

Bu analiz 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı %10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

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

25.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (Devamı)

Sermaye Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve 17 no'lu notta açıklanan çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu'nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunar.

Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Toplam borçlar	226.584.548	169.375.737
- Alınan krediler	197.549.679	159.862.763
- Muhtelif borçlar	3.433.200	1.678.791
- Kiralama işlemlerinden borçlar	3.245.903	1.635.983
- Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	1.243.018	918.238
- Faktoring borçları	531	553
- İhraç edilen menkul kıymetler	21.112.217	5.279.409
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri ve bankalar	(380.199)	(307.581)
Net borç	226.204.349	169.068.156
Toplam özkaynak	39.565.900	40.211.452
Özkaynak/borç oranı	17%	24%

26. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Şirket finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Şirket yönetimi tarafından, banka kredilerinin faiz oranlarının bilanço tarihine yakın tarihlerde yeniden fiyatlandırılmış olması nedeniyle ve bunlar dışında kalan kasa ve bankalardan alacaklar, diğer finansal aktifler ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin ve borçların rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünüldükçe defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir)

26. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR) (Devamı)

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler),

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar	-	414.788	-	414.788
	-	414.788	-	414.788
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
	-	-	-	-

31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar	-	-	3.990.000	3.990.000
	-	-	3.990.000	3.990.000
Türev finansal yükümlülükler	-	(90.506)	-	(90.506)
	-	(90.506)	-	(90.506)

27. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur.

28. ŞİRKETİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur