

2020

FAALİYET RAPORU

ABC Faktoring A.Ş.

ABC

İçindekiler

BAŞKAN'IN MESAJI

MİSYON & VİZYON

STRATEJİK HEDEFLER

FİNANSAL GÖSTERGELER

DÜNYA EKONOMİSİ

TÜRKİYE EKONOMİSİ

BANKACILIK SEKTÖRÜ

FAKTORİNG SEKTÖRÜ

2021 BEKLENTİLERİ

RİSK YÖNETİMİ

KURUMSAL YÖNETİM

İÇ KONTROL VE DENETİM

İNSAN KAYNAKLARI

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

-BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Değerli iş ortaklarımız,

2020 yılında pandemi nedeniyle küresel anlamda daha önce hiç tecrübe etmediğimiz bir deneyim yaşadık.

Küresel salgın ile tedarik zincirlerinde meydana gelen darboğazlar sonucu üretim iyice düştü. Tüketici tarafında yaşanan güven kaybı ile birlikte büyüme beklentileri terse döndü. Tüm dünyada Ekonomik daralma problemi parasal genişleme politikaları , kredi garantileri, vade ve vergi ötelemeleri, işveren destek paketleri ve sosyal yardımlarla aşılmaya çalışıldı.

Ekonomik daralmanın sonuçlarını hafifletmek amacıyla, gelişmiş ülkelerde gayrisafi yurt içi hasılanın yüzde 20'si, gelişmekte olan ülkelerde ise yüzde 6'sı oranında harcama yapıldı. Ülkemizde yapılan destekler ise daha ziyade kredi politikaları ile şirketlere yönelik oldu. Sınırlı ölçüde de olsa hane halklarına yönelik doğrudan gelir desteği sağlandı. Bu destekler sayesinde 2020 yılında pozitif büyüme sağlanabildi.

Kredi politikaları ile izlenen genişleme sonucu Türk bankacılık sektörü 2020 yılını yüzde 36'lık bir büyüme ile sonuçlandırdı. Faizlerdeki düşüş ve uygulanan baskılayıcı kontrol mekanizmalarına rağmen sektör karlılıkta seneyi artışla kapattı.

Factoring sektörü ise kamu sermayeli firmaların öncülüğünde bankacılık sektörüne paralel olarak aktiflerini büyütürken seneyi yüzde 30'luk büyümeyle kapatmasına rağmen faiz gelirleri 2019 yılının oldukça altında kaldı.

Küresel salgının her alanda kendisini gösterdiği 2020 yılında ABC Factoring , müşteri taleplerine cevap vermeye ve yurt içi satışlarının finansmanı ihtiyaçlarını karşılamaya devam etti ve 2020 yılını 285 Milyon TL ciro ile kapatarak, öz kaynaklarını 67 milyon TL'ye çıkardı.

2021 yılında, salgına yönelik aşı çalışmalarının başarılı sonuçları ile birlikte 2021 yılında tedarik zincirlerindeki darboğazların aşılmaya başlanacağı tüketici güvenindeki iyileşme ile birlikte kısıtlamaların tedricen kalkması ile birlikte büyüme oranlarının aratacağını düşünmekteyiz.

Önümüzdeki dönemde, sermayemiz, teknolojik altyapımız ve yetkin insan kaynağımızla ülkemiz ekonomisine katkı sağlamaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Mehmet BAŞER

Yönetim Kurulu Başkanı

MİSYON

Farklı sektörlerde faaliyet gösteren firmaları avantajlı finansman ürünleriyle tanıştırmak Müşteri ilişkilerinde kalite ve verimlilik esaslı uygulamalara imza atmak .

VİZYON

2021 yılında istikrarlı bir biçimde gelişmeye devam ederek , işlem hacmimizi 440 milyon TL'ye öz kaynaklarını da 84 Milyon TL'ye çıkarmayı hedeflemektedir.

STRATEJİK HEDEFLER

İnovatif ürün ve hizmetlerle reel sektörün değişen ihtiyaçlarına cevap vermek kalite ve verimliliği esas alan hizmet anlayışıyla sürdürülebilir bir büyüme çizgisi yakalamak çalışanlarına mesleki ve kişisel gelişim olanakları sunarak nitelikli insan kaynağıyla öne çıkan bir şirket olmak.

FİNANSAL GÖSTERGELER

ABC Faktoring'in 2020 yılında öz kaynakları 66.836 bin TL, cirosu 287.025 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Finansal Göstergeler (Bin TL)	ARALIK -2019	ARALIK - 2020
Toplam Aktifler	108.329.-	115.786.-
Toplam Özkaynaklar	58.143.-	66.836.-
Ödenmiş Sermaye	35.000.-	50.000.-
Faktoring Alacakları	93.610.-	102.306.-
Banka Borçları	45.899.-	40.771.-
Faktoring Gelirleri	46.775.-	33.313.-
Net Kar	16.731.-	8.677.-

IMF verilerine göre dünya ekonomisi, 2020'de yüzde 3,5 seviyesinde küçülerek uzun zamandır görülmeyen bir daralma gerçekleşmiştir. Pandemiye yönelik geliştirilen aşuların yaygın olarak uygulanmasına paralel olarak IMF, 2021 ve 2022 yıllarında dünya ekonomisinin sırasıyla yüzde 5,5 ve yüzde 4,2 oranlarında büyüyeceğini öngörmektedir.

2020 yılının ilk çeyreğinde tüm dünyayı boyunduruğu altına almaya başlayan COVID-19 salgınının etkileri tüm dünyayı azami ölçüde olumsuz etkilemiş ve çok uzun zamandan beri görülmeyen bir ekonomik küçülmeye sebep olmuştur.

2020 Yılıının ikinci çeyreğinde tüm dünyada alınan karantina tedbirleri sonucunda üretim ve hizmet sektörlerinin gelirleri önemli oranda düşmüştür.



2020 yılında Amerikan ekonomisi yüzde 3,5 oranında küçülerek İkinci Dünya Savaşı'ndan beri bu alanda en kötü performansını sergilemiştir. Amerikan Merkez Bankası, COVID-19 salgının getirdiği ekonomik zorluklara karşı harekete geçip Mart 2020'de politika faiz oranını 150 baz puan indirerek yüzde 0-0,25 bandına düşürmüştür.

ABD'de Başkanlık seçimini kazanan Demokrat Parti adayı Joe Biden'ın önemli kararlara imza atması beklenmektedir. Bu kararlardan ilki, Mart 2021'in ilk yarısında açıklanan 1,9 trilyon dolarlık ekonomik yardım paketi olmuştur. Biden yönetiminin, bir önceki yönetimin ülke içinde üretimi ön plana çıkaran ekonomi politikalarını devam ettirmesi beklenmektedir.

Dünya Bankası, Ocak 2021'de yayınlanan raporunda ABD'nin 2021 yılında ekonomik büyüme oranını yüzde 3,5 olarak öngörmüştür. Öte yandan, Avro Bölgesi enflasyon oranı 2020 yılında yüzde -0,3 seviyesinde gerçekleşmiş, bir diğer tanımla deflasyon meydana gelmiştir. Japonya'da ise enflasyon sıfır seviyesinde seyrini sürdürmüştür.

2020 yılında Çin ekonomisi, yüzde 2 büyüme oranıyla son 40 yılın en düşük büyüme oranı gerçekleştirmiştir. Salgının bir sonucu olarak dünyada ve ülke içinde mal ve hizmetlere olan genel talebin azalması, Çin ekonomisinin düşük büyüme performansı üzerindeki en önemli etkenler olmuşlardır. Enflasyon ise yüzde 2,5 seviyesinde gerçekleşerek 2019 yılının yüzde 2,5'lik oranına göre benzer seviyede seyretmiştir. Dünya Bankası, 2021 yılının Ocak ayında yayınladığı Global Ekonomi raporunda 2021 ve 2022 yıllarında Çin ekonomisinin sırasıyla yüzde 7,9 ve yüzde 5,2 oranlarında

büyüme gerçekleştireceğini öngörmektedir. 2020 yılı başında 3,1 trilyon ABD doları olan Çin'in dolar rezervi, yıl sonunda 3,2 trilyon ABD doları seviyesine yükselmiştir.

Dünya Bankası verilerine göre gelişmekte olan ülkelerin ekonomileri 2020 yılında yüzde 2,6 oranında küçülmüştür.

2020 yılında ciddi dalgalanmalar yaşayan petrol fiyatları, 2019 yıl sonuna göre yaklaşık yüzde 24'lük bir düşüşle 2020 yılını 51,2 dolar seviyesinde kapatmıştır. Özellikle Nisan ayı içerisinde birçok ülkede karantina kurallarının devreye alınmasıyla birlikte petrol fiyatı talepteki azalışa paralel olarak 9,1 dolar seviyesine kadar gerilemiştir.

Emtia fiyatları ise yılın ikinci çeyreğinde büyük düşüşler kaydetmiş ancak, 2019 yıl sonundaki seviyesine yaklaşmıştır.

Salgının etkisiyle azalan talep nedeniyle petrol fiyatlarının 2021 yılında 60 dolar civarında bir seviyede seyretnesi beklenmektedir.

TÜRKİYE EKONOMİSİ

COVID-19 salgını sebebiyle alınan önlemlere bağlı olarak yılın ikinci çeyreğinde yüzde 10,3'lük bir ekonomik daralma yaşanmış olsa da açıklanan önlem ve kredi paketleriyle birlikte Türkiye ekonomisi 2020'de yüzde 1,8 oranında büyüme gerçekleştirmiştir.

Salgın sebebiyle alınan önlemlere bağlı olarak yılın ikinci çeyreğinde yüzde 10,3'lük bir ekonomik daralma yaşanmış olsa da açıklanan, kredi paketleriyle birlikte Türkiye ekonomisi 2020'de yüzde 1,8 oranında büyüme gerçekleştirmiştir. Türkiye ekonomisinin gösterdiği bu performans, Orta Vadeli Program'da 2020 büyüme hedefi olan yüzde 5,5'in çok altında kalmıştır. Özellikle COVID-19 salgını ve salgının dünya ekonomisine sıra dışı seviyedeki olumsuz etkisi, gerçekleşen ile hedeflenen arasındaki büyük farkın arkasında yatan ana sebep olarak gösterilebilmektedir. Cari işlemler, bir önceki yıla göre 43,5 milyar dolarlık gerileme ile 36,8 milyar dolar açık vermiştir. Dış ticaret açığı ise yüzde 69,1 oranında artarak 49,9 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir.



Salgın nedeniyle küçülen dış ticaret ve hizmet sektörü faaliyetlerinin bir yansıması olarak 2020 yılında cari işlemler dengesi 36,8 milyar dolarlık açık vermiştir. Böylece 2019 yılında 6,8 milyar dolar fazla veren cari işlemler, 43,5 milyar dolarlık gerileme kaydetmiştir. 2020 yılında bütçe harcamaları yüzde 20,2 artarak 1.202 milyar TL, bütçe gelirleri ise yüzde 17,6 artarak 1.029 milyar TL olmuştur. Bütçe açığı 173 milyar TL seviyesinde gerçekleşerek önemli ölçüde genişleme kaydetmiştir.

Bütçe gelirlerinin yüzde 81'ini oluşturan vergi gelirlerindeki artış yüzde 23,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. 833 milyar TL'ye ulaşan vergi gelirlerindeki 159 milyar TL'lik artış içinde en büyük pay, 83,9 milyar TL ile dahilde alınan mal ve hizmet vergileri olmuştur. Merkezi yönetim brüt borç stoku ise 1 trilyon 812 milyar TL olmuştur. Bu borç stokunun 794,4 milyar TL'lik bölümü yerel para cinsi, 1.017,7 milyar TL'lik bölümü ise yabancı para cinsi borçlardan meydana gelmiştir

İhracat bir önceki yıla göre yüzde 6,2 oranında azalarak 169,7 milyar dolar, ithalat ise yüzde 4,4 oranında artarak 219,5 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir. Dış ticaret hacmi bir önceki yıla göre yüzde 0,6 oranında azalarak 388,9 milyar dolar, dış ticaret açığı ise yüzde 69,1 oranında artarak 49,9 milyar dolar seviyesinde seyretmiştir. İhracatın ithalatı karşılama oranı ise yüzde 86'dan yüzde 77,2 seviyesine gerilemiştir.

BANKACILIK SEKTÖRÜ

Türk bankacılık sektörü, COVID-19 salgınının olumsuz etkilerine rağmen güçlü konumunu büyük ölçüde korumayı başarmıştır. Sektörün kârı yıllık bazda yüzde 19,4 oranında artarak 58,5 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

2020 yılında salgına karşı açıklanan önlem paketleri ile kredi hacminde ciddi artış meydana gelmiş, ancak kârlılık düşmeye devam etmiştir. Öz kaynaklar, kârların bünyede tutularak öz kaynaklara ilave edilmesinin de etkisiyle 2020'de yüzde 21,8 artarak 600 milyar TL'ye ulaşırken ortalama öz kaynak kârlılığı ise 0,12 puan azalarak yüzde 11,36 olmuştur.



Türk bankacılık sektörü, 2020 yılında toplam aktiflerinde yaklaşık yüzde 36 oranında bir artış sergileyerek kuvvetli bir büyüme performansı göstermiştir. Bu büyümeyle toplam aktif miktarı 6.106 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Kredilerin toplam miktarı 3.576 milyar TL seviyesine ulaşarak aktiflerin yüzde 58,6'lık bir kısmını oluşturmuştur. Aralık 2020 sonunda sektörün faiz geliri 423,5 milyar TL, faiz gideri ise 208,7 milyar TL olarak gerçekleşirken sektörün net dönem kârı 58,5 milyar TL olmuştur.

Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik oranı 2020 yıl sonu itibarıyla yüzde 18,7 seviyesinde gerçekleşmiş, net kâr ise bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 19,4 oranında artmıştır. COVID-19 salgınının ekonomiye olumsuz etkisini dengelemek için alınan tedbirlerin öncelikli olarak kredi desteği şeklinde olması ve faiz oranlarının yılın büyük bir bölümünde göreceli olarak düşük düzeylerde seyretmesi özellikle TL kredilere yönelik talepte belirgin bir artışa neden olmuştur. TL cinsi kredilerdeki yıllık artış oranı Aralık 2020 itibarıyla yüzde 43,3 olarak gerçekleşmiştir. Yabancı para kredi hacmi aynı dönemde dolar bazında yüzde 2,3 oranında gerilerken toplam kredi hacmi yüzde 34,7 oranında büyüme gerçekleştirmiştir.

Sektörün kârı önceki yıla göre sadece yüzde 19,4 oranında artış göstererek 58,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Aktif kârlılık bir önceki yıla göre yüzde 1,16'dan yüzde 1,07'ye gerilemiş, öz kaynak kârlılığı ise yüze 11,48'den yüzde 11,36'ya inmiştir.

Sektörün ana fonlama kaynağı olan mevduat hacmi içerisinde yabancı para mevduatın payı, yüzde 51'den yüzde 55,3 seviyesine tırmanmıştır. Yabancı para mevduat hacmi, kur etkisiyle yıllık bazda yüzde 46 oranında artış kaydederken TL mevduat hacmindeki artış, aynı dönemde yüzde 22,8 seviyesinde olmuştur.

FAKTORİNG SEKTÖRÜ

2020 yılında faktoring sektörü işlem hacmi 148,5 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup bir önceki yıla göre yüzde 14,3 oranında artış sağlanmıştır. Sektörün aktif büyüklüğü yüzde 30 oranında artış göstererek 48 milyar TL, faktoring alacakları ise yüzde 31 oranında artış göstererek 44,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2020 yılının ilk yarısında beklenenin üzerinde gelen hızlı faiz indirimleri sebebiyle 2020 yılında sektörün kârı bir önceki yıla göre yüzde 29 azalarak yaklaşık 1 milyar TL seviyesine gerilemiştir.



Kaynak ihtiyaçlarını çeşitlendirmek amacıyla sektörde ihraç edilen menkul kıymetlerde yüzde 105,3'e varan ciddi bir artış kaydedilmiştir. Bu gelişmeler ışığında sektörün kaldıraç oranında bir önceki yıla göre yüzde 78'den yüzde 81,4'e doğru bir yükseliş meydana gelmiştir. 2020 yıl sonu itibarıyla Finansal Kurumlar Birliği'ne (FKB) bağlı 55 şirketin toplam 343 şube ile faaliyet gösterdiği faktoring sektörü, 4.098 kişiye istihdam olanağı sağlamıştır. Sektörün işlem hacmi bir önceki yıla göre yüzde 14,3 oranında artarak 148,5 milyar TL olmuştur. Bu cironun 128,3 milyar TL'si yurt içi, 18,3 milyar TL'si ihracat, 1,9 milyar TL'si ise ithalat finansmanından kaynaklanmıştır.

2021 BEKLENTİLERİ

Dünya Bankası'nın Ocak 2021'de yayınladığı rapora göre bu yıl dünya ekonomisinin yüzde 4 oranında büyümesi öngörülmektedir. IMF ise Ocak 2020 içerisinde yaptığı açıklamada dünya ekonomisinin 2021 yılında yüzde 5,5, 2022 yılında da yüzde 4,2 oranında büyüyeceğini öngördüğünü belirtmiştir. Salgın aşılama yoluyla kontrol altına alırsa dahi salgının etkisi uzun vadeli bir şekilde dünya ekonomisini

etkilemeye devam edeceğini öngörmekteyiz. Ülkelerin artan borçlarının ve bütçe üzerinde yarattığı baskı nedeniyle alınacak kararlar sürdürülebilir büyüme açısından önem arz edecektir.



COVID-19 salgınından çıkış sürecinin aşılama ile ne kadar zaman alacağı 2021 yılının seyrini belirleyecektir.

Türk Lirası'nın kaybettiği değeri geri kazanmaya devam etmesi ve enflasyonda kalıcı düşüş için en belirleyici konular Merkez Bankası politikalarının beklentileri karşılması ile ve birikimini döviz ve altın olarak değerlendiren vatandaşın ekonomi yönetimine güven duyması olacaktır. Faiz indirimlerine erken başlanması halinde, enflasyonda hedeflenen seviyelere ulaşmak pek kolay olmayacaktır.

2021 yılı için IMF %6, Dünya Bankası%4 ve OECD %2,9 oranında Türkiye ekonomisinin büyüyeceğini öngörmektedir.

RİSK YÖNETİMİ

ABC Faktoring aldığı riskleri tüm aşamalarda proaktif bir şekilde yönetmektedir.

ABC faktoring'de Risk İzleme Departmanı deneyimli personeli ile günlük olarak portföyde yer alan alacaklarının borçlularının ödeme performanslarının takibini yaparak, ödeme performanslarında bozulma olan borçlular yönetime bildirilmekte ve gerekli kararlar alınarak borçlularla iletişime geçilmektedir.

ABC Faktoring'de, öncelikle işlem talebinde bulunan her firma için ; kuruluş tarihi ve geçmişi, faaliyette bulunduğu sektör, şirket yönetici ve ortaklarının sektörel deneyimi, öz kaynak yapısı ve fon yaratma potansiyeli gibi unsurlar pyasa ve veri bankası kayıtlarından sorgulanıp, değerlendirildikten sonra işlemlerin realize olmasına karar verilmektedir. Bu sorgulama, değerlendirme ve analizler müşterinin müteakip her işleminde de tekrarlanmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM

Abc Faktoring, müşterileri başta olmak üzere tüm paydaşları için değer yaratmayı hedeflemektedir. Bu amaçla tüm iş süreçleri, şeffaflık, eşitlik, etik değerlere bağlılık ve hesap verebilirlik ilkeleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Bu ilkelere bağlılık, şirketin istikrarlı bir biçimde kârlılığını ve verimliliğine katkı sunmakta ve kurumsal yapısını da sürdürülebilir kılmaktadır.



Abc faktoring, aktif bir şekilde çalışan komiteleriyle kurumsal gelişiminin sürdürülebilirliğini sağlamayı hedeflemektedir. Bu amaçla, Kredi komitesi, Bilgi Güvenliği Risk Komitesi , Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komiteleri, iş süreçlerinin verimliliğine ve etkinliğine katkı sunmaktadırlar. ABC Faktoring'in mali tabloları her yıl bağımsız denetim firması tarafından denetlenmektedir. Ayrıca belirli periyotlarla Bilgi sistemlerinin denetimi Düzenleyici Kurum (BDDK) tarafından bağımsız denetim şirketlerine yaptırılmaktadır.

İÇ KONTROL VE DENETİM

ABC Faktoring'de iç Kontrol ve Denetim çalışmaları, İç Kontrol ve Denetim Departmanı tarafından şeffaf ve hesap verebilirlik ilkesi çerçevesinde , yetkili otoritelerce çıkarılan kanun ve yönetmeliklere uygun şekilde etkin bir şekilde yürütülmektedir.

İç Kontrol ve Denetim Birimi tarafından ilgili yönetmelikler (BS denetimi, 6361 sayılı kanun kapsamında çıkarılmış bulunan yönetmelikler) çerçevesinde Yönetim Kurulu'na yapılması gereken raporlamalar düzenli şekilde zamanında yapılmaktadır. Bu departmanın bağımsız olarak gerçekleştirdiği operasyonel, finansal ve diğer kontroller raporlanmakta ve yönetim kadroları ile eşzamanlı olarak paylaşılmaktadır.

İNSAN KAYNAKLARI

ABC Faktoring, sürdürülebilir başarının ; deneyimli, nitelikli, çözüm odaklı, ve dinamik insan kaynağına sahip olmakla mümkün olabileceği düşüncesi ile hareket etmektedir.. Müşterilerinin ihtiyaç ve



beklentilerine hızlı ve nitelikli bir yaklaşımı benimseyen ABC Faktoring çalışanları, etik değerlere bağlı ve sorumluluk bilinciyle hizmet sunmakta ve iyi bir takım olmanın önemini farkındalığını taşımaktadır. Bu açıdan ABC Faktoring insan kaynağının yetkinliğini artırmayı hedeflemekte ve gerekli donanımına sahip olan çalışanlarının gelişimine çeşitli eğitimlerle desteğini sürdürmektedir.

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

ABC Faktoring, 2016 yılından itibaren Bankalar Birliği'ne bağlı Risk Merkezi'nin talepleri doğrultusunda yatırımlar yapmış, şirketteki Loglama, test ortamlarının oluşturulması ve teknolojik altyapının veri güvenliği artırılmıştır. Faaliyetlerinde operasyonel hız ve verimliliği öncelikli tutan ABC Faktoring bunların yanı sıra, teknolojik yenilikleri yakından takip etmekte, altyapısını sürekli güncel tutmakta ve güçlendirmeye çalışmaktadır.



ABC FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARI
VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ABC Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

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

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

2) Görüşün Dayanağı

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

3)Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Factoring Alacaklarına İlişkin Zararların Tespiti, Sınıflandırılması, Ölçümü ve Muhasebeleştirilmesi</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 102.306 Bin TL tutarında factoring alacakları bulunmaktadır. BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 5.389 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 4.877 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır. Factoring alacakları ve net takipteki alacaklara ilişkin bilgiler not 5 ve 6'da sunulmuştur. Tahsili gecikmiş alacaklarının tespiti ve söz konusu alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ ("tebliğ") çerçevesinde düzenlenmektedir.</p> <p>Denetim çalışmalarında ilgili alanın önemli olarak değerlendirilmesinin nedeni; factoring alacaklarının finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemidir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid-19 salgınının etkilerine yönelik tahminleri de içermektedir. Sınıflandırma işlemlerinin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uygun olarak ve doğru bir şekilde yapılması ya da değer düşüklüğü metodolojisine uygun olması değer düşüklüğü tutarını önemli derecede etkileyeceği için ilgili alan kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p> <p>Şirket'in ana faaliyet konusunun ve en büyük bilanço kaleminin factoring alacakları olması nedeni ile yukarıdaki risklerden doğacak sonuçlar bilanço ve kar/zarar tablolarını önemli düzeyde etkileyebilir.</p>	<p>Denetim prosedürlerimiz, factoring alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış factoring alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir. Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden belirlediğimiz örnekler için factoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın mevzuata uyumu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.</p> <p>Factoring alacakları için Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak belirlediğimiz örnekler için ilgili alacağın değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını ve uygulanan karşılık hesaplamasının mevzuata uygun olup olmadığını, Covid-19 salgınının etkilerini de gözетerek, tahminlerin uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını değerlendirdik. Şirket'in finansal tablolarında, factoring alacaklarına ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotlar kontrol edilmiştir.</p>

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

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

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

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

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

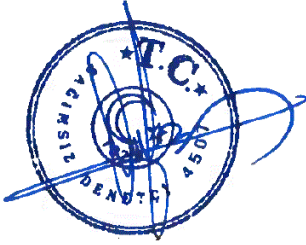
B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Osman Arslan'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Osman Arslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Nisan 2021

İçindekiler

Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	1-2
Nazım Hesaplar	3
Kar veya Zarar Tablosu.....	4
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	5
Özkaynak Değişim Tablosu	6
Nakit Akış Tablosu	7
Kar Dağıtım Tablosu.....	8
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar	9-39
Not 1 Şirketin Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti	
Not 4 Nakit ve Nakit Benzerleri	
Not 5 Faktoring Alacakları ve Borçları	
Not 6 Takipteki Alacaklar	
Not 7 Maddi Duran Varlıklar	
Not 8 Maddi Olmayan Duran Varlıklar	
Not 9 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	
Not 10 Cari Dönem Vergi Varlığı/Cari Dönem Vergi Borcu	
Not 11 Ertelemiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri	
Not 12 Diğer Aktifler	
Not 13 Alınan Krediler	
Not 14 Kiralama İşlemlerinden Borçlar	
Not 15 Diğer Yükümlülükler	
Not 16 Karşılıklar	
Not 17 Özkaynaklar	
Not 18 Esas Faaliyet Gelirleri	
Not 19 Diğer Faaliyet Gelirleri	
Not 20 Finansman Giderleri	
Not 21 Esas Faaliyet Giderleri	
Not 22 Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	
Not 23 Diğer Faaliyet Giderleri	
Not 24 Cari Dönem Vergi Borcu	
Not 25 Hisse Başına Kazanç	
Not 26 İlişkili Taraf Açıklamaları	
Not 27 Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık Ve Yükümlülükler	
Not 28 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği Ve Düzeyi	
Not 29 Finansal Araçlar (Gerçeğe Uygun Değer Açıklamaları Ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi Çerçevesindeki Açıklamalar)	
Not 30 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar	

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA	4	232	-	232	354	-	354
II. YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. Faktoring Alacakları	5	102.306	-	102.306	93.906	-	93.906
5.1 Faktoring Alacakları		101.794	-	101.794	93.610	-	93.610
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		101.794	-	101.794	91.380	-	91.380
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	2.230	-	2.230
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	6	5.389	-	5.389	4.684	-	4.684
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(4.877)	-	(4.877)	(4.388)	-	(4.388)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	8.509	-	8.509	8.950	-	8.950
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	130	-	130	286	-	286
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9	2.511	-	2.511	2.627	-	2.627
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	317	-	317	715	-	715
XII. DİĞER AKTİFLER	12	1.781	-	1.781	1.491	-	1.491
ARA TOPLAM		115.786	-	115.786	108.329	-	108.329
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	4	-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		115.786	-	115.786	108.329	-	108.329

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2019			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
		I.	ALINAN KREDİLER	13	40.771	-	40.771	43.392
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	5	326	-	326	377	-	377
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	142	-	142	213	-	213
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR		-	-	-	-	-	-
	ZARARA YANSITILAN FİNANSAL		-	-	-	-	-	-
V.	YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	16	1.105	-	1.105	903	-	903
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.101	-	1.101	903	-	903
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		4	-	4	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	10, 24	1.422	-	1.422	942	-	942
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA		-	-	-	-	-	-
X.	ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	15	5.184	-	5.184	1.852	-	1.852
	ARA TOPLAM		48.950	-	48.950	47.679	2.507	50.186
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE		-	-	-	-	-	-
	DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN		-	-	-	-	-	-
XII.	DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	17	66.836	-	66.836	58.143	-	58.143
13.1	Ödenmiş Sermaye		50.000	-	50.000	35.000	-	35.000
13.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak		-	-	-	-	-	-
	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		113	-	113	97	-	97
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş		-	-	-	-	-	-
13.4	Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri		4.531	-	4.531	3.694	-	3.694
13.5.1	Yasal Yedekler		4.531	-	4.531	3.694	-	3.694
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		12.192	-	12.192	19.352	-	19.352
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		3.515	-	3.515	2.621	-	2.621
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		8.677	-	8.677	16.731	-	16.731
	PASİF TOPLAMI		115.786	-	115.786	105.822	2.507	108.329

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I Riski üstlenilen faktoring işlemleri		-	-	-	-	-	-
II Riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri		26.199	-	26.199	28.006	-	28.006
III Alınan teminatlar	27.1	3.655.381	-	3.655.381	4.219.751	-	4.219.751
IV Verilen teminatlar	27.2	9.445	-	9.445	9.410	-	9.410
V Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI Türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım satım amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII Emanet kıymetler		225.454	6.885	232.339	266.605	4.429	271.034
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		3.916.479	6.885	3.923.364	4.523.772	4.429	4.528.201

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020	Bağımsız denetimden önceki dönem 1 Ocak 2019-31 Aralık 2019
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ			
	FAKTORİNG GELİRLERİ	18	33.313	46.775
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		26.284	29.307
1.1.1	İskontolu		25.858	28.220
1.1.2	Diğer		426	1.087
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.029	17.468
1.2.1	İskontolu		6.981	17.190
1.2.2	Diğer		48	278
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	20	(4.540)	(11.173)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4.195)	(10.810)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(31)	(38)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(115)	(105)
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(199)	(220)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		28.773	35.602
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	(15.273)	(13.177)
4.1	Personel Giderleri		(9.618)	(7.996)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(119)	(41)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(5.536)	(5.140)
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		13.500	22.425
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	1.189	2.081
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		70	61
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		257	517
6.7	Diğer		862	1.503
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	22	(2.158)	(2.326)
7.1	Özel Karşılıklar		(2.158)	(2.326)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	(1.262)	(797)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(1.262)	(797)
8.6	Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		11.269	21.383
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		11.269	21.383
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(2.592)	(4.652)
14.1	Cari Vergi Karşılığı	24	(2.198)	(4.273)
14.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(394)	(379)
14.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		8.677	16.731
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		8.677	16.731
	Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KAR VEYA ZARAR TABLOSU****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	8.677	16.731
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	16	28
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	16	28
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	20	35
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4)	(7)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	8.693	16.759

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak		
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4					5	6
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	25.000	-	-	-	-	69	-	-	-	-	3.029	-	13.285	41.383
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler														
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	25.000	-	-	-	-	69	-	-	-	-	3.029	-	13.285	41.383
IV. Toplam Kapsamlı Gelir														28
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.000)	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.731
XI. Kâr Dağıtım														(3.285)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	664	2.621	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	664	-	(664)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.621	(2.621)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	35.000	-	-	-	-	97	-	-	-	-	3.694	2.621	16.731	58.143
CARİ DÖNEM (31/12/2020)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	35.000	-	-	-	-	97	-	-	-	-	3.694	2.621	16.731	58.143
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler														
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	35.000	-	-	-	-	97	-	-	-	-	3.694	2.621	16.731	58.143
IV. Toplam Kapsamlı Gelir														8.693
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	15.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.000)	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım														(1.731)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	837	894	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	837	-	(837)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	894	(894)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	50.000	-	-	-	-	113	-	-	-	-	4.531	3.515	8.677	66.836

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak 2019- 31 Aralık 2019
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		10.474	15.598
	ESAS FAALİYET KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM			
1.1	ÖNCESİ FAALİYET KÂRI			
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		25.567	29.152
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(4.626)	(10.417)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	18	7.029	17.468
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	19	1.189	1.921
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	216	1.061
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	21	(9.618)	(7.996)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.507)	(5.501)
1.1.9	Diğer		(7.776)	(10.090)
1.2	ESAS FAALİYET KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM		(10.576)	(15.620)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		8.839	(12.890)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(10.011)	2.065
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(51)	(195)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	14	(71)	(62)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	13	(5.011)	(7.085)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(4.271)	2.547
I.	ESAS FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞI		(102)	(22)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7	(504)	(1.490)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7	331	115
2.5	Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		153	(205)
II.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞI		(20)	(1.1.580)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(60)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN SAĞLANAN NET NAKİT		-	(60)
IV.	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ		-	-
V.	NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARDAKİ NET ARTIŞ		(122)	(1.662)
VI.	DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR		354	2.016
VII.	DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR	5	232	354

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

	Cari dönem (31/12/2020) (*)	Önceki dönem (31/12/2019)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem karı/(zararı)	11.269	21.383
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(2.592)	(4.652)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(2.198)	(4.273)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(394)	(379)
A. NET DÖNEM KARI/(ZARARI) (1.1 - 1.2)	8.677	16.731
1.3 Geçmiş dönem zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5 Kuruluşta bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]	8.677	16.731
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	837
1.13 Diğer yedekler	-	15.894
1.14 Özel fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) 2020 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir. Genel Kurul toplantısı rapor tarihi itibarıyla henüz yapılmamıştır.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

ABC FAKTORİNG A.Ş. ("Şirket") 4 Kasım 1998 tarih ve 4665 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanarak kuruluşu tescil edilmiş bir anonim şirkettir.

Şirket'in TEK Faktoring A.Ş. olan ünvanı, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 28 Mart 2013 tarihli iznine istinaden, 3 Nisan 2013 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile ABC Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 18 Nisan 2013 tarihli 8303 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket'in genel merkezinin adresi Rüzgarlıbahçe Mh. Kavak Sok. No:31 Smart Plaza B Blok Kat:5 Kavacık/ Beykoz İstanbul'dur.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibariyle Şirket'in çalışan personel sayısı sırasıyla 48 ve 52 kişidir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibariyle ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
ABC Holding A.Ş.	69,71	34.855	69,71	24.399
Demet Bilici	9,0	4.500	9,0	3.150
Mehmet Başer	9,0	4.500	9,0	3.150
Ela Başer	6,0	3.000	6,0	2.100
İpek Bilici	6,0	3.000	6,0	2.100
Mert Başer	0,29	145	-	-
Özlem Başer	-	-	0,29	101
	100,00	50.000	100,00	35.000

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla açıklanan finansal tablolardaki 16.731 TL tutarındaki net dönem karı ve geçmiş yıllar karlarının 837 TL'si yasal yedek ayrıldıktan sonra kardan kalan 15.000 TL ise 20 Ekim 2020 tarihli olağan genel kurul toplantısı ile şirketin sermayesine ilave edilmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 12 Nisan 2021 tarihinde yayımlanmak üzere Şirket'in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

TFRS'ye Uygunluk Beyanı

İlişikteki finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Eylül 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri II, 14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğin 5. Maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

Finansal tablolar, KGK tarafından 15 Nisan 2019 tarihinde yayımlanan "TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru" ile SPK tarafından yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak sunulmuştur.

BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"'e göre faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

Finansal tablolar, bazı duran varlıklar ve finansal araçların yeniden değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Geçerli ve Raporlama Para Birimi

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

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.

Muhasebe Tahminleri

Finansal tabloların Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar, 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, güncellemenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

- Not 6 Faktoring alacakları, Takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar
- Not 7 Maddi duran varlıklar
- Not 8 Maddi olmayan duran varlıklar
- Not 11 Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü
- Not 18 Borç ve gider karşılıkları

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler yeni uygulamaya giren muhasebe standardına bağlı olarak geriye dönük veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır.

BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 90 gün gecikme süresinin, bu Kurul Kararı tarihi itibarıyla henüz "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına, imkan sağlanmıştır. 8 Aralık 2020 tarihinde 9312 sayılı karar ile bahsi geçen sürelerin uygulanması 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Şirket bu kararı uygulayarak karşılıklarını 180 gün üzerinden hesaplamaktadır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin 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. BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 90 gün gecikme süresinin, bu Kurul Kararı tarihi itibarıyla henüz "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına, imkan sağlanmıştır. 8 Aralık 2020 tarihinde 9312 sayılı karar ile bahsi geçen sürelerin uygulanması 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Şirket'imiz bu kararı uygulayarak karşılıklarını 180 gün üzerinden hesaplamaktadır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari dönemde tespit edilen önemli muhasebe hatası yoktur.

2.4 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2019 yılının Aralık ayında Çin'in Wuhan kentinde ortaya çıkan yeni koronavirüs tipi COVID-19, tüm dünyada ölümcül solunum yolu hastalıklarına yol açmış ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde küresel salgın olarak nitelendirilmiştir. Pandemi haline gelen hastalığın olumsuz etkilerinden korunma amaçlı olarak tüm dünyada çeşitli önlemler alınmış, alınan önlemler nedeni ile de ekonomilerde daralmalar meydana gelmiştir. Salgının etkilerinin Şirket finansal tabloları üzerindeki olası etkileri ilgili birimler ve Şirket yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

a) 2020 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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

TMS 1 ve TMS 8 (Değişiklikler) Önemlilik Tanımı

Önemlilik tanımındaki değişiklikler (TMS 1 ve TMS 8'deki değişiklikler), "önemlilik" tanımını netleştirir ve Kavramsal Çerçeve'de kullanılan tanımı ve standartları revize eder.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

a) 2020 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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.

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

Söz konusu değişiklik ile Şirket COVID-19'dan dolayı yapılan kira imtiyazının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeyi tercih edebilir. Öngörülen kolaylaştırıcı uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanır:

- 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

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.

Şirket'in 1 Haziran 2020'den önce ve sonrasında COVID-19 ile ilgili herhangi bir kira imtiyazı bulunmamaktadır.

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.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17 TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i> <i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 3 (Değişiklikler) TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i> <i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020 TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i> <i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama</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 alacaktır.

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, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye 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.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

- b) 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.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TMS 37’de yapılan değişiklik, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığını 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.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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

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

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

- b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigortacılara sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama'daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu'na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

(i) Faktoring gelirleri

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin 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. Factoring faiz ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Finansman gelir ve giderleri

Finansman gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir

b. 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 tabii 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 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 gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

<i>Tanım</i>	<i>Yıl</i>
Binalar	50 yıl
Döşeme ve demirbaşlar	5 yıl
Taşıtlar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

Özel maliyetler, kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabii tutulur.

c. 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.

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. Maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömürleri 5 yıldır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

d. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, gerçeğe uygun değerinden gösterilmektedirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağı belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

e. Finansal Olmayan 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.

g. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

Şirket, önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar dışındaki kalan finansal varlıkları ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer. Ticari alacakların TFRS 15 uyarınca önemli bir finansman bileşenine sahip olmaması (veya Şirket'in kolaylaştırıcı uygulamayı seçmesi) durumunda, bu alacaklar ilk defa finansal tablolara alınması sırasında işlem bedeli üzerinden (TFRS 15'te tanımlandığı şekliyle) ölçülür.

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.

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Factoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir.

Şirket yönetimi factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

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.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

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 gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar haricinde değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır 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.

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 diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir. Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakabilmektedir. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmamıştır. Şirket'in açık türev işlemi bulunmamaktadır.

i. 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 Bin TL cinsinden ifade edilmiştir.

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 döviz endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan TCMB gişe alış kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Şirket'in gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olan, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmekte olan ve tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemleri bulunmamaktadır.

j. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama hisse adedi, dönem başındaki adi hisse senedi sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen hisse senedi sayısının bir zaman-ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan hisse senedi sayısıdır. Zaman-ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır.

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden 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.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

l. Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

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.

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.

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket'in, yönetim tarafından performanslarını değerlendirme ve kaynak dağılımına karar vermek için kullandığı bilgileri de içeren faaliyet bölümleri bulunmamaktadır.

n. 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, gelir 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.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

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 alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir 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.

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/Kıdem Tazminatları

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan 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.

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. Sermaye ve Temettüleri

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları, yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kârdan indirilerek kaydedilir.

s. İlişkili Taraflar

TMS 24, "İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara, aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Not 26).

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla nakit ve nakit benzeri değerlerinin ayrıntısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	-	-	5	-
Bankalar	232	-	349	-
~ Vadesiz mevduat	192	-	309	-
~ Vadeli mevduat	40	-	40	-
	232	-	354	-

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

Factoring Alacakları

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskontolu Yurtiçi Factoring Alacakları	108.883	97.341
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(7.089)	(5.961)
Diğer Factoring Alacakları	-	2.230
Toplam	101.794	93.610

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	%	31 Aralık 2019	%
İnşaat-Müteahhitlik Hizmetleri	21.838	21,45	25.138	26,85
Toptan Ticaret Ve Komisyonculuk	11.257	11,06	3.387	3,62
Diğer	8.711	8,56	6.445	6,89
Karayolu Yük Taşımacılığı	7.794	7,66	6.085	6,50
Bitkisel Ürünler	5.479	5,38	4.766	5,09
Petrol Rafineri Ürünleri	4.813	4,73	3.711	3,96
Araştırma, Danışmanlık ve Reklam	4.603	4,52	2.558	2,73
Turizm	4.602	4,52	2.989	3,19
Gıda ve Meşrubat Sanayi	3.322	3,26	2.235	2,39
İşlenmiş Metal Ürünler Sanayi	3.225	3,17	4.940	5,28
Perakende ve Kişisel Eşya Sanayi	2.991	2,94	811	0,87
Taşımacılık ve Depolama	2.559	2,51	1.162	1,24
Makina ve Tachizat Sanayi	2.540	2,50	1.997	2,13
Haberleşme	2.520	2,48	2.883	3,08
Motorlu Araçlar	2.136	2,10	2.051	2,19
Tekstil	1.635	1,61	4.273	4,56
Basım Sanayi	1.631	1,60	4.745	5,07
Mobilya Sanayi	1.529	1,50	2.059	2,20
Hayvansal Ürünler	1.481	1,45	1.376	1,47
Plastik Ürünleri Üretimi	1.263	1,24	705	0,75
Tıbbi Cihazlar	1.216	1,19	1.991	2,13
Kimya ve Kimya Ürünleri Sanayi	1.102	1,08	998	1,07
Tıbbi İlaçlar	942	0,93	1.202	1,28
Kiralama	823	0,81	1.239	1,32
Elektrikli Makina ve Aletler	821	0,81	1.043	1,11
Konfeksiyon Sanayi	415	0,41	2.460	2,63
Kiremit, Mermer ve Yassı Taşlar	303	0,30	188	0,20
Deri ve Deri Ürünleri Sanayi	243	0,24	174	0,19
	101.794	100	93.610	100

Şirket'in factoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2020 itibarıyla 232.339 TL'dir (31 Aralık 2019: 271.034 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (DEVAMI)

Factoring Alacakları (Devamı)

Factoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
0 - 1 ay	34.326	22.454
1 - 3 ay	35.691	41.729
3 - 12 ay	31.777	29.723
	101.794	93.906

Factoring Borçları

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Factoring Borçları (*)	326	377
	326	377

(*) Factoring borçları, factoring işlemlerinden dolayı müşterilere ödenecek bakiyelerden oluşmaktadır.

6. TAKİPTEKİ ALACAKLAR

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Takipteki Factoring Alacakları	5.389	4.684
Özel Karşılıklar	(4.877)	(4.388)
	512	296

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Toplam takipteki factoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki factoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 0-3 ay geçen	151	8	542	533
Vadesi 3-6 ay geçen	760	542	724	724
Vadesi 6-12 ay geçen	1.569	1.569	577	577
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	2.909	2.758	2.841	2.554
	5.389	4.877	4.684	4.388

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla takipteki alacaklar karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(4.388)	(13.852)
Dönem gideri	(2.158)	(2.326)
İptal edilen karşılıklar / tahsilatlar	216	1.061
Aktiften silinen karşılıklar (*)	1.453	10.729
Kapanış Bakiyesi	(4.877)	(4.388)

(*) Şirket, BDDK'nın 27 Kasım 2019 tarihli kayıttan düşmeye ilişkin düzenlemesine istinaden 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 2020/5 no'lu yönetim kurulu kararı ile 1.453 TL tutarındaki alacağı kayıtlardan silmiştir (31 Aralık 2019: 10.729 TL).

Şirket, teminatsız ve tahsil kabiliyeti zayıf alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de Yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak özel karşılık ayırmaktadır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	Binalar	Taşıtlar	Demirbaşlar	Diğer MDV	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet Bedelleri:</u>						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	6.581	2.780	1.230	122	253	10.966
İlaveler	143	118	26	217	-	504
Çıkışlar	-	-	(113)	-	(218)	(331)
	6.724	2.898	1.143	339	35	11.139
	Binalar	Taşıtlar	Demirbaşlar	Diğer MDV	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Birikmiş amortisman:</u>						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(393)	(733)	(610)	-	(280)	(2.016)
Amortisman Gideri	(65)	(555)	(246)	-	(14)	(850)
Çıkışlar	-	-	48	-	218	266
	(458)	(1.318)	(808)	-	(76)	(2.660)
Net defter değeri						8.509

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	Binalar	Taşıtlar	Demirbaşlar	Diğer MDV	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet Bedelleri:</u>						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	6.533	1.625	1.119	65	249	9.591
İlaveler	48	1.270	111	57	4	1.490
Çıkışlar	-	(115)	-	-	-	(115)
	6.581	2.780	1.230	122	253	10.966
	Binalar	Taşıtlar	Demirbaşlar	Diğer MDV	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Birikmiş amortisman:</u>						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(241)	(229)	(555)	-	(245)	(1.270)
Amortisman Gideri	(152)	(619)	(55)	-	(35)	(861)
Çıkışlar	-	115	-	-	-	115
	(393)	(733)	(610)	-	(280)	(2.016)
Net defter değeri						8.950

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla şirket aktifleri üzerindeki sigorta tutarı 42.590 TL'dir (31 Aralık 2019: 40.012 TL).

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	Alımlar	İtfa payları	Çıkışlar	Toplam
Maliyet değeri	574	135	-	(288)	421
Birikmiş itfa payları (-)	(288)	-	(55)	52	(291)
Net Defter Değeri					130

	1 Ocak 2019	Alımlar	İtfa payları	Çıkışlar	Toplam
Maliyet değeri	309	265	-	-	574
Birikmiş itfa payları (-)	(246)	-	(42)	-	(288)
Net defter değeri					286

9. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, Şirket'in sahip olduğu arsalardan oluşmakta olup, bu gayrimenkul, Şirket tarafından kira geliri kazanmak ya da gayrimenkulün fiyatında oluşabilecek bir değer artışından faydalanmak veya her iki amaç nedeniyle elde tutulmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Açılış Bakiyesi	2.627	2.352
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliğinden Kaynaklanan Kazanç/ Kayıp	-	160
Yeniden sınıflama	-	115
Satış	(115)	-
Kapanış Bakiyesi	2.511	2.627

Şirket aktifine kayıtlı olan Marmaristeki gayrimenkul seviye 2 olarak sınıflandırılmıştır. İlgili gayrimenkulün rayiç değeri Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş. tarafından yapılmıştır. İlgili gayrimenkulün satışı proje geliştirmeye bağlı olarak mümkündür.

10. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI/CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in bilançoya yansıtılan vergilerin aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari Dönem Vergi Borcu	2.198	4.273
Cari Dönem Vergi Varlığı (*)	(1.507)	(4.083)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	691	190

(*) Cari dönem içinde ödenen geçici vergi olup cari yıla ait kurumlar vergisi beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilecektir. Söz konusu bu mahsupattan sonra cari dönemde 691 TL (31 Aralık 2019: 190 TL) ödenecek vergi ve yasal yükümlülük bulunmaktadır.

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek Vergiler ve Harçlar	611	612
Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	120	140
Toplam	731	752

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

11. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak %20 kullanılmıştır (2019: 2020 yılında realize olması beklenen geçici zamanlama farkları için %22, 2021 ve sonrasında realize olması beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır).

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Geçici Farklar	Ertelenen Vergi (Varlığı) / Yükümlülüğü	Geçici Farklar	Ertelenen Vergi (Varlığı) / Yükümlülüğü
Şüpheli Alacak Karşılığı	(304)	(61)	(1.758)	(383)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	176	35	145	29
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değerleme Farkı (*)	1.994	199	1.994	199
Faktoring Komisyon ve Masraf Reeskontu	(1.205)	(241)	(1.624)	(357)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	(691)	(138)	(651)	(130)
Yıllık İzin Karşılığı	(410)	(82)	(252)	(56)
Etkin Faiz Farkı	(11)	(2)	(33)	(7)
Gider Reeskontu	(137)	(27)	(50)	(10)
Toplam	(588)	(317)	(2.229)	(715)

(*)Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5'inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde taşınmazların satışından doğan kazançlara ilişkin istisna düzenlenmektedir. Bu bentte belirtilen koşulların sağlanması halinde, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların 50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmektedir. Bun nedenle, ertelenmiş vergi hesaplamasında gayrimenkul değerlendirme farkına ilişkin geçici farklar üzerinden 20 yerine istisna hükümlerinden faydalanması durumunda etkin vergi oranı olacak olan 10 üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketleri aşağıda verilmiştir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ertelenen vergi yükümlülükleri	234	228
Ertelenen vergi varlıkları (-)	(551)	(943)
Ertelenen vergi varlıkları, net	(317)	(715)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak, açılış bakiyesi (net)	(715)	(1.102)
Aktüeryal kazanç / kayıp	4	8
Ertelenmiş vergi gideri / (geliri) (net)	394	379
Kapanış bakiyesi (net)	(317)	(715)

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

12. DİĞER AKTİFLER

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer aktiflerine ilişkin tutarlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Factoring BSMV Alacakları	641	615
Verilen Depozito ve Teminatlar	442	435
Dava Masrafları	254	41
Peşin Ödenen Sigorta Giderleri	110	170
Personel Avansları	109	56
Yıllık Bakım-Hizmet Bedelleri	52	38
Kira Giderleri	32	51
BDDK Katılım Payı	22	20
Diğer	119	65
Toplam	1.781	1.491

13. 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
Kısa Vadeli Alınan Krediler	40.771	-	43.392	2.507
Toplam	40.771	-	43.392	2.507

31 Aralık 2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibarıyla banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Faiz oran Aralığı	Döviz Tutarı	Tutarı	Faiz oran Aralığı	Döviz Tutarı	Tutarı
TL	11,50-21,25	-	40.771	12,25-13,50	-	43.392
CHF	-	-	-	7	394	2.507
Toplam			40.771			45.899

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Gelecekteki asgari kira ödemeleri		Tahakkuk etmemiş faiz		Asgari ödemelerin bugünkü değeri	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Bir yıl ile beş yıl arası	165	267	(23)	(54)	142	213
Toplam	165	267	(23)	(54)	142	213

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

15. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Satıcılara Borçlar	85	100
Personele Ödenecek Ücretler	-	78
Peşin Tahsil Edilen Masraf ve Komisyonlar	1.456	1.624
Ortaklara Borçlar (Not 26)	3.643	-
Diğer	-	50
Toplam	5.184	1.852

16. KARŞILIKLAR

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	1.101	903
-Kıdem Tazminatı Karşılığı	691	651
-Yıllık İzin Karşılığı	410	252
Diğer Karşılıklar	4	-
Toplam	1.105	903

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı kıdem tazminatı karşılığından ve yıllık izin karşılığından oluşmaktadır. Kıdem tazminatı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı Şirket'in Türk İş Kanunu uyarınca personelin emekliye ayrılmasından doğacak gelecekteki olası yükümlülüklerinin tahmini toplam karşılığının bugünkü değerini ifade eder. Tanımlanmış sosyal yardım yükümlülüğünün bugünkü değeri ile ilgili ayrılan karşılık öngörülen yükümlülük yöntemi kullanılarak hesaplanır. Tüm aktüeryal karlar ve zararlar diğer kapsamlı gelirler olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.638,96 (tam) TL ile sınırlanmıştır (31 Aralık 2019: 6.730,15 (tam) TL). Şirket kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 (tam) TL tavan tutarını dikkate almıştır (1 Ocak 2020: 6.730,15 (tam) TL).

TMS 19, belirli fayda planları dahilinde muhtemel tazminat yükümlülüğünün tahmin edilebilmesi için aktüer değerlendirme öngörülerinin geliştirilmesini gerektirir. Mali tablolarda, Şirket öngörülen yükümlülük yöntemini uygulayarak ve geçmiş yıllardaki deneyimlerine dayanarak, hizmet süresini sonlandırdığı tarih itibarıyla kıdem tazminatı almaya hak kazananları temel alarak bir yükümlülük hesaplamaktadır. Bu karşılık, gelecekte çalışanların emekliliklerinden doğacak muhtemel yükümlülüklerin bugünkü değerinin tahmin edilmesiyle bulunmaktadır.

TMS-19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Yıl içerisinde kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak	651	605
Hizmet maliyeti	119	102
Faiz maliyeti	127	73
Yıl içinde iptal edilen / ödenen karşılık tutarı, net	(186)	(94)
Aktüeryal kazanç / kayıp	(20)	(35)
Toplam	691	651

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

17. ÖZKAYNAKLAR

17.1. Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla açıklanan finansal tablolardaki 16.731 TL tutarındaki net dönem karı ve geçmiş yıllar karlarının 837 TL'si yasal yedek ayrıldıktan sonra kardan kalan 15.000 TL ise 20 Ekim 2020 tarihli olağan genel kurul toplantısı ile şirketin sermayesine ilave edilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile Şirket'in ödenmiş sermayesi 50.000.000 TL (31 Aralık 2019: 35.000.000 TL) olup 50.000.000 adet paydan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 35.000.000 adet pay). 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
ABC Holding A.Ş.	69,71	34.855	69,71	24.399
Demet Bilici	9,0	4.500	9,0	3.150
Mehmet Başer	9,0	4.500	9,0	3.150
Ela Başer	6,0	3.000	6,0	2.100
İpek Bilici	6,0	3.000	6,0	2.100
Mehmet Başer	0,3	145	-	-
Özlem Başer	-	-	0,29	101
	100,00	50.000	100,00	35.000

17.2. Sermaye Yedekleri

Bulunmamaktadır (31.12.2019 Bulunmamaktadır).

17.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Aküeryal kazanç / kayıp	113	97
Toplam	113	97

17.4 Kar Yedekleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yasal Yedekler	4.531	3.694
Toplam	4.531	3.694

17.5 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla geçmiş yıllar kar ve zararı sırasıyla 3.515 TL ve 2.621 TL'dir.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

18. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Factoring Alacaklarından Alınan Faizler	26.284	29.307
Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	7.029	17.468
Toplam	33.313	46.775

19. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Kambiyo İşlemleri Karı	257	517
Konusu Kalmayan Alacak Karşılıkları	216	1.061
Kıdem Tazminatı İptali	186	-
Sabit Kıymet Satış Karı	84	89
Bankalardan Alınan Faiz Gelirleri	70	61
Gayrimenkul Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	160
Diğer	376	193
Toplam	1.189	2.081

20. FİNANSMAN GİDERLERİ

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(4.183)	(10.810)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(199)	(220)
Kiralama Gideri	(31)	(38)
Kıdem Tazminatı Faiz Maliyeti	(127)	(73)
Diğer Faiz Giderleri	-	(32)
Toplam	(4.540)	(11.173)

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

21. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Personel Ücret Giderleri	(9.420)	(7.958)
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	(1.247)	(1.360)
Amortisman Giderleri	(935)	(933)
Taşıt Aracı Giderleri	(654)	(667)
Ofis Kira Giderleri	(399)	(335)
İşyeri-Ofis Giderleri	(349)	(243)
Danışmanlık Giderleri	(257)	(198)
Haberleşme Giderleri	(252)	(207)
İzin ve Prim Karşılığı Gideri	(198)	(38)
Vergi, Resim ve Harçlar	(167)	(233)
Aidat Giderleri	(161)	(214)
Banka Masrafları	(143)	(214)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	(119)	(102)
Isıtma, Aydınlatma, Su Giderleri	(110)	(94)
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	(106)	(78)
Temsil ve Ağırılama Giderleri	(101)	(102)
Mahkeme, Dava ve İcra Giderleri	(85)	(90)
Seyahat Giderleri	(77)	(81)
Bakım Onarım Giderleri	(5)	(6)
Diğer	(488)	(24)
Toplam	(15.273)	(13.177)

22. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Özel Karşılık Gideri	(2.158)	(2.326)
Toplam	(2.158)	(2.326)

23. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Kambiyo İşlem Zararı	(1.262)	(797)
Toplam	(1.262)	(797)

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

24. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

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).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2019 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2019: %22).

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

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1-25 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun geçici 28. ve 29. maddesinde yer alan iştirak hissesi ve gayrimenkul satış kazancı istisnasının süresi 31 Aralık 2004 tarihi ile sona ermiştir. Ancak bu düzenleme 5520 sayılı kanun ile 21 Haziran 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kalıcı istisna olarak Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5. maddesine eklenmiştir. Buna göre kurumların en az iki yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hissesi ve gayrimenkullerinin satışından elde edilen kazançlar belirli koşullara bağlı olarak 75’i kurumlar vergisinden istisna olacaktır. Bankalara borcu olanların ve kefillerinin borçlarına karşılık olmak üzere bankalara devir ve teslim edilen gayrimenkul ve iştirak hisselerinin satışında istisna uygulanması için bu kıymetlerin iki yıl aktifte bulunmaları şartı aranmayacaktır.

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Kurumlar ve gelir vergisi	(2.198)	(4.273)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(394)	(379)
Toplam	(2.592)	(4.652)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vergi öncesi kar	11.269	21.383
%22 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(2.479)	(4.704)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler, net	(113)	52
Cari yıl vergi gideri	(2.592)	(4.652)

25. HİSSE BAŞINA KAR

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

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

İlişkili Taraflardan Alacaklar

31 Aralık 2020 itibari ile bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

İlişkili Taraflara Borçlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABC Holding A.Ş.	3.643	-
Toplam	3.643	-

İlişkili Taraflar İşlemleri

31 Aralık 2020 itibari ile bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait "Üst Düzey Yöneticilere" ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 2.864 TL'dir (31 Aralık 2019: 2.495 TL)

27. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

27.1 Alınan Teminatlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in faktoring alacakları için aldığı aktifte yer almayan teminatları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Teminat Çekleri	843	843
Teminat Senetleri	1.503.279	1.515.332
Sözleşme Kefaletleri	2.151.259	2.703.576
Alınan Temliknameler	-	-
Toplam	3.655.381	4.219.751

27.2 Verilen Teminatlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı kaynak ve diğer işlemler için verdiği teminat mektubu risk toplamı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Teminat Mektubu	9.219	9.410
Toplam	9.219	9.410

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in aktifine kayıtlı bulunan taşınmazlar üzerinde haciz, ipotek ve takyidat bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

28. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket, faaliyetleri sırasında aşağıdaki 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.

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.

Kredi Riski:

Şirket, faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır, 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 kıstaslarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibari ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümü de yapılmaktadır. Kredi Komitesi her hafta toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır. Öte yandan, Şirket'in kredi riskini değerlendirme amacıyla kullanmış olduğu özel bir bilgisayar programı da mevcuttur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. (Bkz: not 5), Şirket'in azami kredi riski, her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

28. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	31.12.2020		
	Factoring alacakları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	102.306	641	232
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	102.306	641	232
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	-	-	-
- Genel kredi karşılığı (-) (**)	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	512	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	5.389	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(4.877)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-
	31.12.2019		
	Factoring alacakları	Diğer Alacaklar	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	93.906	615	349
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	93.906	615	349
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	-	-	-
- Genel kredi karşılığı (-) (**)	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	296	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	4.684	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(4.388)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

28. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)

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.

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	Defter değeri	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	40.771	29.399	13.156	-	-	42.555
Factoring borçları	326	326	-	-	-	326
Finansal Kiralama Borçları	142	20	65	57	-	142
Diğer Yükümlülükler	4.453	4.453	-	-	-	4.453

31 Aralık 2019	Defter değeri	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	45.899	40.530	3.034	2.895	-	46.459
Factoring borçları	377	377	-	-	-	377
Finansal Kiralama Borçları	213	17	55	141	-	213
Diğer Yükümlülükler	1.852	1.852	-	-	-	1.852

Piyasa riski:

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören finansal araçların fiyatları gibi piyasalardaki değişiklikler sonucu Şirket'in gelirlerinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir. Şirket'in yabancı para varlık ve yükümlülüğü düşük orandadır. Bundan dolayı finansal riskten korunmak amacıyla türev ürün niteliğindeki finansal araçlar kullanmamıştır. Şirket'in spekülasyon amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır. Cari yılda Şirket'in maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alış yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

i. Kur riski,

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (banka kredileri gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. 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 yabancı para pozisyonu, takip eden sayfada açıklanmıştır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

28. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)

Piyasa Riski (Devamı)

i. Kur riski (devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve yükümlülüklerin TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

				31 Aralık 2020	
	USD	AVRO	CHF	TL KARŞILIĞI	
Alınan Krediler	-	-	-	-	-
Yabancı Para Pozisyonu	-	-	-	-	-

				31 Aralık 2019	
	USD	AVRO	CHF	TL KARŞILIĞI	
Alınan Krediler	-	-	-	(411)	(2.507)
Yabancı Para Pozisyonu	-	-	-	(411)	(2.507)

Kur Riskine Duyarlılık

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para Avro ve CHF kurundaki %10'luk artış / azalış, Şirket'in gelir tablosunda etki yaratmayacaktır (31 Aralık 2019: 25 TL (azalış) / artış). Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur.

ii. Faiz oranı riski

Faiz oranı riski yönetimi Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir. Faiz oranı duyarlılığı aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır.

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

28. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)

Piyasa Riski (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla sabit ve değişken faiz oranlı borçları ve alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli araçlar		
<u>Finansal Varlıklar</u>		
Bankalar	232	349
Factoring Alacakları	101.794	91.380
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Alınan Kredileri	40.771	43.399
Factoring Borçları	326	377
Değişken faizli araçlar		
<u>Finansal Varlıklar</u>		
Factoring Alacakları	-	2.230
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Alınan Krediler	-	2.500

Sermaye Risk 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 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. Finansal borçların (banka kredileri ve faktoring borçları) özkaynaklara oranı 0,61'dir (31 Aralık 2019: 0,79).

ABC FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARI
TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Finansal araçların makul 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 Libor ve benzeri değişken faiz oranlarının bilanço tarihine yakın tarihlerde yeniden fiyatlandırılmış olması nedeniyle ve bunlar dışında kalan kasa ve bankalardan alacaklar, faktoring alacakları, 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 düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Nakit değerler ve bankalar	232	232	354	354
Faktoring alacakları, net	101.794	101.794	93.610	93.610
Toplam finansal varlıklar	102.026	102.026	93.964	93.964
Alınan krediler	40.771	40.771	45.899	45.899
Faktoring borçları, net	326	326	377	377
Finansal kiralama borçları	142	142	213	213
Diğer yükümlülükler	5.184	5.184	1.852	1.852
Toplam finansal yükümlülükler	46.423	46.423	48.341	48.342

29. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.