

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Destek Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Destek Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Destek Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Ağustos 2020

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-46
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-22
NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	22
NOT 4 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	23
NOT 5 FAKTORİNG ALACAKLARI	23-26
NOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	26-28
NOT 7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	28
NOT 8 ERTELENMİŞ VERGİ	28-29
NOT 9 DİĞER AKTİFLER	30
NOT 10 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	30-31
NOT 11 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	31
NOT 12 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	31-33
NOT 13 KARŞILIKLAR	33-34
NOT 14 ÖZKAYNAKLAR	34-35
NOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	36
NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	36
NOT 17 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ	36
NOT 18 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	37
NOT 19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	37
NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	37-43
NOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR	44-45
NOT 22 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	45-46
NOT 23 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	46

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	239	-	239	120	-	120
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4	71	-	71	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	881.502	77.305	958.807	932.383	73.339	1.005.722
5.1 Faktoring Alacakları		857.137	77.305	934.442	917.515	73.339	990.854
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		697.274	27.057	724.331	823.952	28.390	852.342
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		159.863	50.248	210.111	93.563	44.949	138.512
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	5	50.196	-	50.196	32.097	-	32.097
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(25.831)	-	(25.831)	(17.229)	-	(17.229)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	6.872	-	6.872	5.950	-	5.950
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	154	-	154	205	-	205
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	6.685	-	6.685	9.026	-	9.026
XII. DİĞER AKTİFLER	9	7.464	136	7.600	3.028	55	3.083
ARA TOPLAM		902.987	77.441	980.428	950.712	73.394	1.024.106
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		172	-	172	172	-	172
13.1 Satış Amaçlı		172	-	172	172	-	172
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		903.159	77.441	980.600	950.884	73.394	1.024.278

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	10	388.296	1.565	389.861	480.277	1.843	482.120
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		22.642	2	22.644	4.204	2	4.206
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		5.638	-	5.638	6.044	-	6.044
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	10	28.741	-	28.741	33.157	-	33.157
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	5.673	-	5.673	1.563	-	1.563
VII.	KARŞILIKLAR	13	1.862	-	1.862	1.634	-	1.634
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		369	-	369	272	-	272
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.493	-	1.493	1.362	-	1.362
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	12	2.528	-	2.528	4.203	-	4.203
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER ARA TOPLAM	11	5.105	6	5.111	4.529	48	4.577
			460.485	1.573	462.058	535.611	1.893	537.504
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	14	518.542	-	518.542	486.774	-	486.774
13.1	Ödenmiş Sermaye		50.000	-	50.000	40.000	-	40.000
13.2	Sermaye Yedekleri		16.658	-	16.658	25.658	-	25.658
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		16.658	-	16.658	25.658	-	25.658
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		187	-	187	216	-	216
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri		419.900	-	419.900	352.883	-	352.883
13.5.1	Yasal Yedekler		9.022	-	9.022	9.022	-	9.022
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		410.878	-	410.878	343.861	-	343.861
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		31.797	-	31.797	68.017	-	68.017
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		31.797	-	31.797	68.017	-	68.017
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		979.027	1.573	980.600	1.022.385	1.893	1.024.278

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ NAZİM HESAPLAR TABLOSU

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

	NAZİM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		836	-	836	505	-	505
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		96.206	9.176	105.382	109.353	8.989	118.342
III.	ALINAN TEMİNATLAR	22	32.493.029	1.175.316	33.668.345	29.179.084	1.018.054	30.197.138
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	22	256.942	-	256.942	234.617	-	234.617
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 FİNANSAL ARAÇLAR	4,22	61.347	70.746	132.093	53.436	55.695	109.131
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		61.347	70.746	132.093	53.436	55.695	109.131
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		61.347	70.746	132.093	53.436	55.695	109.131
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	22	858.866	72.225	931.091	961.429	87.961	1.049.390
	NAZİM HESAPLAR TOPLAMI		33.767.226	1.327.463	35.094.689	30.538.424	1.170.699	31.709.123

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Smırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Smırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020	Smırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Smırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		90.679	42.990	151.030	67.261
	FAKTORİNG GELİRLERİ	15	90.679	42.990	151.030	67.261
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		83.915	39.976	141.821	62.571
1.1.1	İskontolu		67.979	30.824	76.029	38.090
1.1.2	Diğer		15.936	9.152	65.792	24.481
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.764	3.014	9.209	4.690
1.2.1	İskontolu		6.525	2.869	7.797	4.256
1.2.2	Diğer		239	145	1.412	434
	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 (-)		(36.908)	(16.639)	(133.771)	(62.863)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(30.139)	(13.615)	(121.886)	(56.791)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(864)	(424)	(970)	(970)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(2.295)	(977)	(3.321)	(1.893)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3.610)	(1.623)	(7.594)	(3.209)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		53.771	26.351	17.259	4.398
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	(10.020)	(5.914)	(8.235)	(3.683)
4.1	Personel Giderleri		(4.052)	(1.972)	(4.305)	(1.994)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(170)	(89)	(137)	(93)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(5.798)	(3.853)	(3.793)	(1.596)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		43.751	20.437	9.024	715
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		17.271	6.139	85.361	40.123
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		333	332	12.503	6.277
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		3.606	2.252	13.981	7.565
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		10.220	3.457	58.075	26.121
6.7	Diğer	17	3.112	98	802	160
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(11.479)	(76)	(5.387)	(306)
7.1	Özel Karşılıklar		(11.466)	(76)	(4.890)	(276)
7.2	Beklenen zarar karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		(13)	-	(497)	(30)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(8.409)	(2.975)	(25.484)	(20.034)
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		(6.717)	(2.005)	(3.963)	(1.804)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(1.692)	(970)	(21.521)	(18.230)
8.6	Diğer		-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...VIII)		41.134	23.525	63.514	20.498
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER		-	-	-	-
XIV.	VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		41.134	23.525	63.514	20.498
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER		-	-	-	-
XVI.	VERGİ KARŞILIĞI (±)	12	(9.337)	(5.480)	(15.000)	(4.470)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(6.988)	(1.859)	(11.902)	(2.768)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2.349)	(3.621)	(3.098)	(1.702)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER		-	-	-	-
XVIII.	DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		31.797	18.045	48.514	16.028
XIX.	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		-	-	-	-
XX.	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		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER		-	-	-	-
XXII.	VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV±XVI)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER		-	-	-	-
XXIV.	VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXV.	DURDURULAN FAALİYETLER		-	-	-	-
XXVI.	DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXVII.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)	18	31.797	18.045	48.514	16.028
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,6359	0,3609	1,2129	0,4007

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	31.797	18.045	48.514	16.028
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(29)	(29)	345	345
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(29)	(29)	345	345
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	(37)	(37)	433	433
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	8	8	(88)	(88)
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-	-	-
2.2.2 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)	31.768	18.016	48.859	16.373

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kartları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2019) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2019)	40.000	-	-	25.952	-	-	-	-	-	-	316.252	-	36.631	418.835
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	40.000	-	-	25.952	-	-	-	-	-	-	316.252	-	36.631	418.835
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.514	48.514
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.631	-	(36.631)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.631	-	(36.631)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2019)	40.000	-	-	26.297	-	-	-	-	-	-	352.883	-	48.514	467.694
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2020) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2020)	40.000	-	-	25.658	-	216	-	-	-	-	352.883	-	68.017	486.774
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	40.000	-	-	25.658	-	216	-	-	-	-	352.883	-	68.017	486.774
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.797	31.797
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	10.000	-	-	(9.000)	-	-	-	-	-	-	(1.000)	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	(29)	-	-	-	-	-	-	-	(29)
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.017	-	(68.017)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.017	-	(68.017)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2020)	50.000	-	-	16.658	-	187	-	-	-	-	419.900	-	31.797	518.542

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

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		38.756	94.291
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		95.324	165.840
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(37.596)	(82.189)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.018	4.297
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		2.864	117
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.065)	(4.283)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(18.416)	(24.127)
1.1.9 Diğer		(7.373)	34.636
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(33.386)	(127.027)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net Azalış		24.360	253.998
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net Azalış/(Artış)		6.832	(34.971)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		18.438	(2.574)
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net (Azalış)/Artış		(1.277)	6.393
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)		(88.045)	(355.349)
1.2.8 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış		6.306	5.476
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		5.370	(32.736)
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		(248)	(5.726)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit Akışı		(248)	(5.726)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		74.000	68.124
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(78.333)	(53.611)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(670)	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit		(5.003)	14.513
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	(6.568)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		119	(30.517)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		120	414.225
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	239	383.708

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 49’dur (31 Aralık 2019: 45).

Şirket’in kayıtlı adresi aşağıda sunulmuştur.

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

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

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

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2020 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 10 Ağustos 2020 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” (“TMS 34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 30 Haziran 2020 tarihinde sonra eren ara hesap döneminde tam set finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

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

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

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

2.2.3 Netleştirme/mahsup

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

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2020 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2019 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

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

2.2.6 Muhasebe tahminleri ve bu tahminlerdeki değişiklikler ve hatalar

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

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

2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.8 Bölümlere göre raporlama

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

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- **TFRS 3’teki değişiklikler – işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılınması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 ‘deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinsizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.
- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin’ değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 17’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.**
- **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
- **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

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

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

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

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlar ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 19).

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

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

Söz konusu kişinin,

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

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

Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı Şirket'in factoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır. BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 24049440-010.03 sayılı yazısına istinaden COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6. Maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve yine aynı maddenin altıncı fıkrasında yer alan 90 günlük sürenin 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması, ikinci cümlesinde yer alan ve factoring şirketlerince garantili factoring işlemlerinde (a) bendinde belirtilen sürelerin 270 ve 300 gün, (b) bendinde belirtilen sürelerin 300 gün ve 1 yıl olarak uygulanması hususlarında düzenleme yapılmıştır. Bununla birlikte, Şirket güncel tebliğ koşulları doğrultusunda factoring alacaklarına ilişkin karşılık ayırmaktadır.

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

Finansal araçlar

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

a) *Türev olmayan finansal varlıklar*

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

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

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

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

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

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

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

e) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Bu kapsamda, Şirket yönetimi 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu faktoring alacakları dışındaki finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olduğunu varsaymıştır. Buna göre, Şirket yönetimi 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüş karşılığı muhasebeleştirilmemiştir.

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

f) Finansal yükümlülükler

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

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

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

g) Türev finansal araçlar

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

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

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Yabancı para işlemleri

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

Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

Maddi olmayan varlıklar

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

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 tam TL (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket’in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2020: 6.730,15 tam TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

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

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Gelir ve giderin tanınması

(i) Faktoring gelirleri

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

(ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Temettü gelirleri

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

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

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

(v) Finansman giderleri

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

(vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

Ertelenmiş vergi

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

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

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

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

Hisse başına kazanç

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

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

Sermaye ve temettüleri

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

Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Nakit akış tablosu

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile finansal tablolara yansıtılır. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan değer düşüklüğü iptalleri kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasında önemli ölçüde bir fark bulunmamasından dolayı defter değerleri ile ölçülmüştür.

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları (Devamı)

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

Şirket’in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla net 6.685 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 9.026 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri:

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre faktoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 25.831 TL (31 Aralık 2019: 17.229 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 5).

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

a) 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, nakit değerlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kasa	9	4
Bankalar	230	116
- Vadeli mevduat	-	-
- Vadesiz mevduat	230	116
	239	120

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Gerçeğe uygun değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
30 Haziran 2020			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 21)	132.093	71	(5.673)
Toplam	132.093	71	(5.673)

	Nominal tutar	Gerçeğe uygun değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2019			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 21)	109.131	-	(1.563)
Toplam	109.131	-	(1.563)

5. FAKTORİNG ALACAKLARI

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Yurt içi faktoring alacakları	935.542	1.004.405
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	18.800	20.144
Takipteki faktoring alacakları	50.196	32.097
Brüt faktoring alacakları	1.004.538	1.056.646
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(25.831)	(17.229)
Kazanılmamış gelirler (-) (*)	(19.900)	(33.695)
Faktoring alacakları, net	958.807	1.005.722

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

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2020 itibarıyla 931.091 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.049.390 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sabit oranlı	1.004.538	1.056.646
	1.004.538	1.056.646

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	933.669	990.434
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	1.774	420
Değer düşüklüğüne uğramış	50.196	32.097
Brüt toplam	984.638	1.022.951
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(25.831)	(17.229)
Net faktoring alacakları	958.807	1.005.722

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
- 30 güne kadar	552	360
- 30 - 60 gün arası	130	31
- 60 - 90 gün arası	376	29
- 90 - 180 gün arası	716	-
	1.774	420

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
1 aya kadar	45.559	26.518
1 - 3 ay	449.737	487.324
3 - 12 ay	424.332	460.251
1 yıl ve üzeri	14.814	16.761
Toplam faktoring alacakları, net	934.442	990.854

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 3-6 ay geçen	-	-	1.355	(205)
Vadesi 6 ay - 1 yıl geçen	1.510	(652)	21.685	(8.155)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	48.686	(25.179)	9.057	(8.869)
	50.196	(25.831)	32.097	(17.229)

Factoring alacaklarının 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	Oran (%)	31 Aralık 2019	Oran (%)
İnşaat	163.113	17,01	145.412	14,46
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	128.742	13,43	146.768	14,59
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	127.974	13,35	100.410	9,98
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	121.453	12,67	159.830	15,89
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	80.281	8,37	35.530	3,53
Diğer metal dışı madenler sanayi	68.890	7,18	92.587	9,21
Emlak komisyon, kiralama ve işletmecilik faaliyetleri	60.011	6,26	45.432	4,52
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	47.488	4,95	73.049	7,26
Finansal aracılık	38.901	4,06	88.878	8,84
Toptan ve perakende ticaret motorlu araçlar servis hizmetleri	27.937	2,91	10.021	1,00
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	27.916	2,91	29.700	2,95
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi basım sanayi	20.604	2,15	23.869	2,37
Kağıt hammadde ve kağıt ürünleri	16.957	1,77	19.041	1,89
Diğer	28.540	2,98	35.195	3,50
	958.807	100,00	1.005.722	100,00

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

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	17.229	9.313
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	11.466	4.890
Dönem içinde iptal edilen karşılıklar	(2.864)	(195)
Dönem sonu - 30 Haziran	25.831	14.008

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan faktoring alacağının defter değeri 4.469 TL'dir (31 Aralık 2019: 9.762 TL).

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring Borçları

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Factoring borçları (*)	22.644	4.206
	22.644	4.206

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Maliyet:				
Taşıtlar	1.570	1.428	(227)	2.771
Döşeme ve demirbaşlar	243	88	-	331
Özel maliyetler	215	318	-	533
Diğer	738	176	(67)	847
	2.766	2.010	(294)	4.482
Birikmiş amortisman:				
Taşıtlar	(1.176)	(295)	227	(1.244)
Döşeme ve demirbaşlar	(215)	(24)	-	(239)
Özel maliyetler	(21)	(26)	-	(47)
Diğer	(611)	(38)	-	(649)
	(2.023)	(383)	227	(2.179)
Net defter değeri	743			2.303

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2020
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Binalar	6.482	-	-	6.482
	6.482	-	-	6.482
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Binalar (-)	(1.275)	(638)	-	(1.913)
	(1.275)	(638)	-	(1.913)
Net defter değeri	5.207			4.569

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Binalar	-	6.482	-	6.482
	-	6.482	-	6.482
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Binalar (-)	-	(1.275)	-	(1.275)
	-	(1.275)	-	(1.275)
Net defter değeri	-			5.207

7. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Haklar	684	-	-	684
Birikmiş itfa payları (-)	(479)	(51)	-	(530)
Net defter değeri	205	(51)	-	154

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

8. ERTELENMİŞ VERGİ

Türkiye’de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018, 2019 ve 2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır.

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

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

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

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	30 Haziran 2019	31 Aralık 2019	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kazanılmamış faiz gelirleri	19.900	33.695	4.378	7.413
Türev finansal araçlar	5.673	1.563	1.248	344
Kazanılmamış komisyon ve masraf gelirleri	2.678	3.923	589	863
Kıdem tazminatı karşılığı	1.255	1.136	276	250
Kullanılmamış izin karşılığı	238	226	52	50
Diğer	857	626	189	137
			6.732	9.057
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Türev işlemler değerlendirme farkları (-)	(71)	-	(16)	-
Diğer (-)	(141)	(142)	(31)	(31)
			(47)	(31)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			6.685	9.026

30 Haziran 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren dönemlerde ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	9.026	10.264
Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(2.349)	(3.098)
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	8	(88)
Dönem sonu - 30 Haziran	6.685	7.078

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. DİĞER AKTİFLER

Diğer aktifler	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Verilen depozito(*)	5.217	-
Factoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları	1.541	2.061
Gelecek aylara ait giderler	506	501
Geçici hesaplar	63	370
Diğer	273	151
Toplam	7.600	3.083

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

10. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

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

	30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
	Döviz tutarı	TL	Faiz oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Faiz oranı (%)
Yurtiçi bankalar						
TL	358.296	358.296	8,00-14,00	480.277	480.277	10,50-17,50
USD	229	1.565	6,00	310	1.843	6,25
	359.861			482.120		
Yurtdışı bankalar						
TL	30.000	30.000	11,99	-	-	-
	389.861			482.120		

(*) Faiz oranları, 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alınan kredilerinin tamamının vadesi 1 yıldan kısa ve teminatlı kredilerden oluşmaktadır. Kredilerin teminatı müşteri çeklerinden oluşmaktadır. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 141.046 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 221.088 TL). Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 238.000 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2019: 233.000 TL) (Dipnot 22).

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İhraç edilen menkul kıymetler	28.741	33.157
	28.741	33.157

İhraç edilen ilgili menkul kıymetler sabit faizli olup 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla kalan vade günlerine göre hesaplanmış ortalama efektif faiz oranı %11,84'dir.

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerinin detayları aşağıda sunulmuştur:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRFDSTF72018	30 Nisan 2020	21.000	29 Temmuz 2020	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFDSTF72026	5 Mayıs 2020	8.000	29 Temmuz 2020	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerinin detayları aşağıda sunulmuştur:

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

11. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kazanılmamış komisyon gelirleri (*)	2.678	3.933
Ortaklara borçlar (Dipnot 19)	1.471	386
Personele borçlar	411	-
Ödenecek SSK primi	362	195
Satıcılara borçlar	189	63
	5.111	4.577

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

12. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Dönem kurumlar vergisi (borcu)/varlığı, net	(1.809)	(2.821)
Ödenecek BSMV	(577)	(1.214)
Ödenecek diğer vergiler	(142)	(168)
Dönem vergi (borcu)/varlığı, net	(2.528)	(4.203)

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(6.988)	(17.645)
Peşin ödenen vergiler	5.179	14.824
Dönem kurumlar vergisi (borcu)/varlığı, net	(1.809)	(2.821)

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

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

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

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

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

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihleri itibarıyla ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
Cari yıl kurumlar vergisi gideri (-)	(6.988)	(11.902)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Dipnot 8)	(2.349)	(3.098)
Toplam vergi gideri (-)	(9.337)	(18.904)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
Vergi öncesi kâr	41.134	63.514
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(9.049)	(13.973)
Kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	(288)	(1.027)
Cari dönem vergi gideri (-)	(9.337)	(15.000)

13. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	1.255	1.136
Kullanılmamış izin karşılığı	238	226
Yeniden yapılanma karşılığı (*)	369	272
	1.862	1.634

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4’te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 30 Haziran 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla hareket tablosu aşağıda sunulmuştur:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	1.136	1.165
Faiz ve hizmet maliyeti	172	199
Dönem içerisindeki ödemeler (-)	(90)	(425)
Aktüeryal kayıp	37	21
Dönem sonu - 30 Haziran	1.255	960

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemlere ait yapılanma karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	272	468
Dönem içinde ayrılan karşılık	243	-
Dönem içinde çözülen karşılık (-)	(146)	(196)
Dönem Sonu - 30 Haziran	369	272

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılan dava bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

14. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş sermaye

Şirket’in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 50.000 TL (31 Aralık 2019: 40.000 TL) olup, tamamı ödenmiş 1 tam TL (31 Aralık 2019: 1 tam TL) değerinde 50.000.000 adet (31 Aralık 2019: 40.000.000 adet) paydan oluşmaktadır.

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Pay (%)	Tutar	Pay (%)	Tutar
Destek Holding A.Ş.	99,99	49.999	99,99	39.999
Diğer	0,01	1	0,01	1
Toplam	100,000	50.000	100,00	40.000

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

Kâr yedekleri

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

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

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

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

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

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

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket’in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Factoring faiz gelirleri	83.915	39.976	141.821	62.571
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	6.764	3.014	9.209	4.690
	90.679	42.990	151.030	67.261

16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket’in esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Ücretler	2.879	1.432	2.812	1.508
Vergi resim ve harçlar	1.667	1.432	262	39
Temsil, ağırlama ve seyahat giderleri	959	345	1.413	286
Ofis giderleri	953	757	360	179
Amortisman ve itfa giderleri	926	538	714	686
Sostal sigorta primleri	579	281	741	381
Diğer personel giderleri	392	147	201	83
İletişim ve ulaşım gideri	259	154	193	85
Kira gideri	233	210	233	74
Denetim ve danışmanlık gideri	215	130	229	140
Personel sigorta giderleri	203	113	545	22
Tanıtım giderleri	173	41	116	5
Kıdem tazminat karşılığı gideri	170	89	137	93
Bakım ve onarım gideri	145	60	94	66
Sigorta gideri	63	32	49	26
Diğer faaliyet giderleri	204	153	136	10
Toplam	10.020	5.914	8.235	3.683

17. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket’in diğer faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Özel karşılık iptalleri ve tahsilatlardan elde edilen gelirler	2.864	2	195	159
Diğer gelirler	248	96	607	1
	3.112	98	802	160

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Net dönem karı	31.797	18.045	48.514	16.028
Ortalama hisse adedi	50.000	50.000	40.000	40.000
Hisse başına kâr	0,6359	0,3609	1,2129	0,4007

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Diğer borçlar		
Altunç Kumova	1.471	386
	1.471	386

Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatler

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	670	1.197
	670	1.197

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

a. Kredi riski

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2020				31 Aralık 2019			
	Factoring alacakları	Diğer alacaklar	Türev araçlar	Bankalar	Factoring alacakları	Diğer alacaklar	Türev araçlar	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (1)	958.807	1.541	71	239	1.005.722	2.061	-	120
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	928.200	1.541	71	239	980.672	2.061	-	120
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	928.200	1.541	71	239	980.672	2.061	-	120
- Genel kredi karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	4.469	-	-	-	9.762	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	4.469	-	-	-	9.762	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	1.774	-	-	-	420	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	1.774	-	-	-	420	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	24.365	-	-	-	14.868	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	50.196	-	-	-	32.097	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	(25.831)	-	-	-	(17.229)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

b. Piyasa riski

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

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

i) Faiz oranı riski

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

Şirket’in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sabit faizli finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli finansal araçlar:		
Factoring alacakları	1.004.538	1.056.646
Alınan krediler (-)	(389.861)	(482.120)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(28.741)	(33.157)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
	ABD doları (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD doları (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Factoring alacakları	7,51	7,48	13,40	7,43	7,63	17,74
Pasifler						
Alınan krediler	6,00	-	11,28	6,25	-	13,82
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	11,84	-	-	16,77

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

	30 Haziran 2020					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	83.094	306.767	-	-	-	389.861
İhraç edilen menkul kıymetler	28.741	-	-	-	-	28.741
Kiralama borçları	-	-	-	5.638	-	5.638
Toplam finansal yükümlülükler	111.835	306.767	-	5.638	-	424.240

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2019				Vadesiz	Toplam
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri		
Alınan krediler	480.277	1.843	-	-	-	482.120
İhraç edilen menkul kıymetler	33.157	-	-	-	-	33.157
Kiralama borçları	-	-	-	6.044	-	6.044
Toplam finansal yükümlülükler	513.434	1.843	-	6.044	-	521.321

ii) Kur riski

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

30 Haziran 2020	ABD Doları	AVRO	TL	Toplam
Bankalar	-	-	239	239
Türev finansal varlıklar	-	-	71	71
Factoring alacakları (*)	3.498	73.807	881.502	958.807
Maddi duran varlıklar	-	-	6.872	6.872
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	154	154
Diğer aktifler	3	133	7.464	7.600
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	6.685	6.685
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	172	172
Toplam varlıklar	3.501	73.940	903.159	980.600
Türev finansal yükümlülükler	-	-	5.673	5.673
Alınan krediler	1.565	-	388.296	389.861
Factoring borçları	-	-	22.644	22.644
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	-	-	28.741	28.741
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	5.638	5.638
Karşılıklar	-	-	1.862	1.862
Diğer yükümlülükler	-	6	5.105	5.111
Cari dönem vergi borcu	-	-	2.528	2.528
Toplam yükümlülükler (-)	1.565	6	460.486	462.057
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	1.936	73.935	442.673	518.543
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(3.346)	(67.400)	-	(70.746)
Net yabancı para pozisyonu	(1.410)	6.535	442.673	447.797

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 1.565 TL tutarındaki dövize endeksli factoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2019	ABD Doları	AVRO	TL	Toplam
Bankalar	-	-	120	120
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Faktoring alacakları (*)	10.609	62.730	932.383	1.005.722
Maddi duran varlıklar	-	-	5.950	5.950
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	205	205
Diğer aktifler	2	53	3.028	3.083
Ertelemiş vergi varlığı	-	-	9.026	9.026
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	172	172
Toplam varlıklar	10.611	62.783	950.884	1.024.278
Türev finansal yükümlükler	-	-	1.563	1.563
Alınan krediler	1.843	-	480.277	482.120
Faktoring borçlar	-	2	4.204	4.206
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	-	-	33.157	33.157
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	6.044	6.044
Karşılıklar	-	-	1.634	1.634
Diğer yükümlülükler	-	48	4.529	4.577
Cari dönem vergi borcu	-	-	4.203	4.203
Toplam yükümlülükler (-)	1.843	50	535.611	537.504
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	8.768	62.733	415.273	486.774
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(812)	(54.883)	-	(55.695)
Net yabancı para pozisyonu	7.956	7.850	415.273	431.079

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

Kur riskine duyarlılık

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

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk (31 Aralık 2019: %10'luk) artışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur.

	Kâr/(Zarar) 30 Haziran 2020	Kâr/(Zarar) 31 Aralık 2019
ABD Doları	(141)	796
AVRO	654	785

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
AVRO	7,7082	6,6506
ABD Doları	6,8422	5,9402

iii) Likidite riski

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

Finansal borçların 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar. Sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Şirketin ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Türev olmayan finansal borçlar:

30 Haziran 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	389.861	83.136	311.109	-	-	394.245
İhraç edilen menkul kıymetler	28.741	29.000	-	-	-	29.000
Factoring borçları	22.644	-	-	-	22.644	22.644
Kiralama borçları	5.638	-	-	5.638	-	5.638
Toplam nakit çıkışları	446.884	112.136	311.109	5.638	22.644	451.527

Türev finansal borçlar:

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleştirilecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur.

30 Haziran 2020	Defter Değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Türev finansal araçlar	(5.602)	57.014	75.079	-	-	132.093
Toplam	(5.602)	57.014	75.079	-	-	132.093

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Türev olmayan finansal borçlar:

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

Türev finansal borçlar:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur.

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

iv) Sermaye riski

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Varlık toplamı (A)	980.600	1.024.278
Toplam özkaynak (B)	518.542	486.774
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	%53	%48

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

30 Haziran 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	71	-
Toplam varlıklar	-	71	-
Türev finansal yükümlülükler	-	5.673	-
Toplam yükümlülükler	-	5.673	-

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan Teminatlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kefaletler	25.017.444	22.734.892
Teminat olarak alınan çek ve senetler	8.615.648	7.426.993
Diğer	35.253	35.253
	33.668.345	30.197.138

b. Verilen Teminatlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (*)	238.000	233.000
Mahkemeler	18.942	1.617
	256.942	234.617

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

c. Emanet Kıymetler

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık aldığı emanet kıymetler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Müşteri çekleri	719.183	849.602
Müşteri senetleri	211.908	199.788
	931.091	1.049.390

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

d. Türev finansal araçlar

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayları aşağıdaki gibidir:

Swap işlemleri

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Swap alımları				
	EUR	8.744	67.400	54.883
	ABD	489	3.346	812
		70.746		55.695
Swap satışları				
	TL	61.347	53.436	53.436
		61.347		53.436
Toplam		132.093		109.131

23. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....