

**AKDENİZ FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU.....	
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	3-4
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	5
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	6
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	7
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	8
NAKİT AKIŞ TABLOSU	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	10-53

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Akdeniz Faktoring Anonim Şirketi
Genel Kuruluna:

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Akdeniz Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosunu, öz kaynak değişim tablosunu, nakit akış tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, **Akdeniz Faktoring Anonim Şirketi**'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konusu

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

- Faktoring alacaklarının değer düşüklüğü

Faktoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan faktoring alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki faktoring alacakları için ayrılan karşılıklar Dipnot 9'da açıklanmıştır.

- Denetimde konunun nasıl ele alındığı

Risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş faktoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi, finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız. Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Özkan Cengiz'dir.

26 Şubat 2021

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member, Crowe Global

Özkan Cengiz
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul ,Türkiye

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2020			31 ARALIK 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	6	4.034	--	4.034	2.369	--	2.369
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	8	--	--	--	--	--	--
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	--	--	--	--	--	--
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		286.693	--	286.693	258.739	--	258.739
Faktoring Alacakları		286.645	--	286.645	257.059	--	257.059
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	9.1	286.306	--	286.306	255.785	--	255.785
Diğer Faktoring Alacakları	9.1	339	--	339	1.274	--	1.274
Finansman Kredileri		--	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri		--	--	--	--	--	--
Kredi Kartları		--	--	--	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler		--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemleri (Net)		--	--	--	--	--	--
Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--
Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--
Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	9.2	--	--	--	--	--	--
Takipteki Alacaklar	9.3	19.699	--	19.699	21.787	--	21.787
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	9.3	(19.651)	--	(19.651)	(20.107)	--	(20.107)
ORTAKLIK YATIRIMLARI	10	--	--	--	--	--	--
İştirakler (Net)		--	--	--	--	--	--
Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11	80	--	80	107	--	107
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	250	--	250	116	--	116
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	13	--	--	--	--	--	--
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	22	45	--	45	11	--	11
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22	90	--	90	92	--	92
DİĞER AKTİFLER	14	6.245	--	6.245	866	--	866
ARA TOPLAM		297.437	--	297.437	262.300	--	262.300
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		90.000	--	90.000	90.000	--	90.000
Satış Amaçlı	15	90.000	--	90.000	90.000	--	90.000
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
VARLIKLAR TOPLAMI		387.437	--	387.437	352.300	--	352.300

AKDENİZ FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2020			31 ARALIK 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	16	214.299	--	214.299	157.814	--	157.814
FAKTÖRİNG BORÇLARI	9.1	1.130	--	1.130	912	--	912
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	17	--	--	--	--	--	--
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	18	52.661	--	52.661	68.858	--	68.858
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	--	--	--	--	--	--
KARŞILIKLAR		506	--	506	504	--	504
Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	21	480	--	480	479	--	479
Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
Diğer Karşılıklar		26	--	26	25	--	25
CARİ VERGİ BORCU	22	548	--	548	808	--	808
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	22	--	--	--	--	--	--
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	23	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	24	12.304	--	12.304	18.576	--	18.576
ARA TOPLAM		281.448	--	281.448	247.472	--	247.472
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	25	--	--	--	--	--	--
Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
ÖZKAYNAKLAR		105.989	--	105.989	104.828	--	104.828
Ödenmiş Sermaye	26	100.000	--	100.000	100.000	--	100.000
Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
Hisse Senedi İptal Karları		--	--	--	--	--	--
Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	26	(42)	--	(42)	(59)	--	(59)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
Kar Yedekleri		4.887	--	4.887	2.916	--	2.916
Yasal Yedekler	26	1.960	--	1.960	1.861	--	1.861
Statü Yedekleri		33	--	33	33	--	33
Olağanüstü Yedekler	26	2.894	--	2.894	1.022	--	1.022
Diğer Kar Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zarar		1.144	--	1.144	1.971	--	1.971
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		--	--	--	--	--	--
Dönem Net Kâr veya Zararı	26	1.144	--	1.144	1.971	--	1.971
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--	--	--
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		387.437	--	387.437	352.300	--	352.300

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR							
BIN TÜRK LİRASI							
NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2020			31 ARALIK 2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		642	--	642	1.328	--	1.328
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		56.529	--	56.529	57.060	--	57.060
III. ALINAN TEMİNATLAR	37	5.800	--	5.800	5.800	--	5.800
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	37	38.233	--	38.233	35.526	--	35.526
V. TAAHHÜTLER		--	--	--	--	--	--
5.1 Cayılamaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--
5.2 Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		--	--	--	--	--	--
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		--	--	--	--	--	--
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.5 Diğer		--	--	--	--	--	--
VII. EMANET KIYMETLER	37	332.574	12.732	345.306	312.732	13.561	326.293
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		433.778	12.732	446.510	412.446	13.561	426.007

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 DÖNEMİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
ESAS FAALİYET GELİRLERİ		46.216	63.827
FAKTORİNG GELİRLERİ	27	46.216	63.827
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		35.744	57.210
İskontolu		35.720	56.040
Diğer		24	1.170
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.472	6.617
İskontolu		10.472	6.617
Diğer		--	--
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	28	--	--
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		--	--
Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
KİRALAMA GELİRLERİ	29	--	--
Finansal Kiralama Gelirleri		--	--
Faaliyet Kiralaması Gelirleri		--	--
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	30	(37.932)	(53.072)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(29.586)	(46.784)
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(1.737)	--
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		--	--
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(5.483)	(5.044)
Diğer Faiz Giderleri		--	--
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.126)	(1.244)
BRÜT KAR (ZARAR)		8.284	10.755
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(7.445)	(7.186)
Personel Giderleri		(3.691)	(3.660)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(49)	(245)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri		--	--
Genel İşletme Giderleri		(3.705)	(3.281)
Diğer		--	--
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		839	3.569
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32	1.151	359
Bankalardan Alınan Faizler		172	76
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		--	--
Temettü Gelirleri		--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		--	--
Türev Finansal İşlemler Karı		--	--
Kambiyo İşlemleri Karı		--	1
Diğer		979	282
KARŞILIK GİDERLERİ	33	(431)	(1.334)
Özel Karşılıklar		(431)	(1.334)
Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--
Genel Karşılıklar		--	--
Diğer		--	--
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(1)	(1)
Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		--	--
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		--	--
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		--	--
Kambiyo İşlemleri Zararı		(1)	(1)
Diğer		--	--
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		1.558	2.593
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		--	--
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		--	--
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		1.558	2.593
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (+/-)	22	(414)	(622)
Cari Vergi Karşılığı		(416)	(668)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		2	46
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		1.144	1.971
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		--	--
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		--	--
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		--	--
Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (+/-)		--	--
Cari Vergi Karşılığı		--	--
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		--	--
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		--	--
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		1.144	1.971
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı		1.144	1.971
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--
Ana Ortaklık Payları		1.144	1.971
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	35	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,01	0,02
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--
SEYREL TİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
DÖNEM KARI (ZARARI)		1.144	1.971
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	26	17	(15)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		--	--
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		21	(19)
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(4)	4
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		--	--
Yabancı Para Çevrim Farkları		--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		1.161	1.956

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Kârı / (Zararı)	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
			1	2	3					
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2019										
I. Dönem Başı Bakiyesi		59.663	--	(44)	--	1.840	--	1.076	--	62.535
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye	26	59.663	--	(44)	--	1.840	--	1.076	--	62.535
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	26	--	--	(15)	--	--	--	1.971	--	1.956
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		40.337	--	--	--	--	--	--	--	40.337
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / (Azalış)		--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	26	--	--	--	--	1.076	--	(1.076)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		100.000	--	(59)	--	2.916	--	1.971	--	104.828
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2020										
I. Dönem Başı Bakiyesi		100.000	--	(59)	--	2.916	--	1.971	--	104.828
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye	26	100.000	--	(59)	--	2.916	--	1.971	--	104.828
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	17	--	--	--	1.144	--	1.161
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 Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / (Azalış)		--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	26	--	--	--	--	1.971	--	(1.971)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		100.000	--	(42)	--	4.887	--	1.144	--	105.989

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı /Zararı		1.144	1.971
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri	27,32,33	35.485	54.791
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri	30	(36.806)	(51.828)
Alınan Temettüleri		--	--
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	10.472	6.617
Elde Edilen Diğer Kazançlar	32	979	283
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		3	1.162
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	31	(7.445)	(7.186)
Ödenen Vergiler		(3.307)	(4.038)
Diğer	22,33,34	1.763	2.170
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(40.778)	(284.794)
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	9	(27.954)	(13.310)
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		--	--
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	11,12,14,15,22	(5.272)	(39.791)
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	9	217	(848)
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	16	(818)	(247.820)
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	18,20,22,24,26	(6.951)	16.975
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(39.634)	(282.823)
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		--	--
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(214)	(48)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		--	--
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.951)	--
Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.951	--
Diğer		--	--
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		(214)	(48)
FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	16,18	7.832.692	8.802.776
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	16,18	(7.791.179)	(8.577.149)
İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
Temettü Ödemeleri		--	--
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--
Diğer		--	40.337
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		41.513	265.964
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		1.665	(16.907)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2.369	19.276
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.034	2.369

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Akdeniz Faktoring Anonim Şirketi, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 10 Haziran 1993 tarihli onayından geçen esas mukavelesinin İstanbul 2. Ticaret Mahkemesinin 1993/737 sayılı kararı ile 22 Haziran 1993/ 3303 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde tescil ve ilan edilerek faaliyetlerine başlamıştır. Şirket'in ünvanı 25 Temmuz 2013 tarihinde "Akdeniz Faktoring Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

Şirket, Bulgurlu Mah. Gürpınar Cad. No:15/7 Üsküdar/İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in esas faaliyet konusu, endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmetleri sunmaktır. Şirket, faktoring faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Şirketin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2020		31.12.2019	
	%	Tutarı	%	Tutarı
Zülfikarlar Holding A.Ş.	93,62%	93.623	93,62%	93.623
İsfendiyar Zülfikari	6,13%	6.125	6,13%	6.125
Zülfikarlar Kimyevi Maddeler A.Ş.	0,13%	129	0,13%	129
Şeyda Zülfikari	0,07%	74	0,07%	74
Şehnaz H. Zülfikari	0,05%	49	0,05%	49
Mustafa Bayram	<1 %	<1	<1 %	<1
	100,00%	100.000	100,00%	100.000

Şirket'in 27.03.2019 tarihli genel kurul kararına istinaden sermayenin 100.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Artırılan 40.337 TL'nin tamamı nakden karşılanacağı taahhüt edilmiş olup 1/4'ü tescil ilanından önce, 3/4'ü tescili izleyen 24 ay içerisinde ödenecektir. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce 09.05.2019 tarihinde tescil edilmiş, 15.05.2019 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 21'dir. (31 Aralık 2019 – 22).

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1. Uygulanan Muhasebe Standartları

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

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 26 Şubat 2021 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.2. İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in işlevsel para birimi Türk Lirası (TL) olup raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

2.1.3. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

2.1.4. Netleştirme

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

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Şirket, faktoring alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Şirket, önceki dönemlerde olduğu gibi değer düşüklüğü karşılıklarını söz konusu mevzuata uygun olarak muhasebeleştirmeye devam etmektedir.

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

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

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Cari dönem finansal tabloları ve dipnotlar önceki dönem finansal tablo ve dipnotları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmaktadır. Önceki dönem 31.12.2019 raporunda ihraç edilen tahvil ve bonolara ait ödenmemiş faiz giderleri bilançoda diğer aktiflerde raporlanmıştır. 31.12.2020 denetim dönemi itibarıyla ilgili tutar bilançoda ihraç edilen menkul kıymetler kalemine sınıflanarak sunulmuştur.

2.5 Muhasebe Standartları Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

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

- TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;
- TFRS 3'teki değişiklikler – işletme tanımı;
- TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;
- TFRS 16 'Kiralama - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler;

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;
- TFRS 3, TMS 16, TMS 37'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;
- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

a. Hasılat

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

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

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

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

b. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

İtfa edilmiş maliyetli ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadeye kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan öz kaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değeriyle gösterilir. Bu kategoride sınıflandırılan borçlanma senetlerinin kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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 Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilir.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen factoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırabilir.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda 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.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı yukarıda belirtilen "Karşılık Tebliği" çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı takipteki faktoring alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

b. Finansal Araçlar (Devamı)

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Finansal Yükümlülükler

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

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

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

c. Maddi Duran Varlıklar ve Amortisman

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

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

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Amortisman, maddi varlıkların düzeltilmiş değerleri üzerinden faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

	Yıllar
Mobilya ve Demirbaşlar	5 -15
Binalar	50
Makine, Tesis ve cihazlar	4-10
Taşıtlar	5

d. Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve İtfa Payları

Satın Alınan Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Bilgisayar Yazılımı

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

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direkt ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel giderlerin bir kısmını da içermektedir.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

e. Varlıklarda Değer düşüklüğü

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

f. Sermaye Artışları

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

g. Kıdem Tazminatı Karşılığı

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

Finansal durum tablosunda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilik dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

h. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

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

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

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

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

i. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

j. Kur Değişiminin Etkileri

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

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

		TL / USD	TL / EURO	TL / GBP
31 Aralık 2019	:	5,9402	6,6506	7,7765
31 Aralık 2020	:	7,3405	9,0079	9,9438

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan döviz endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan TCMB döviz alış kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir.

k. Hisse Başına Kazanç

Türkiye'de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

l. Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar

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

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

m. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

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

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

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

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

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

o. Nakit Akış Tablosu

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

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

r. İlişkili Taraflar

Bir tarafın Şirket ile ilişkili taraf sayılabilmesi aşağıdaki kriterlere bağlıdır:

- Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:
 - İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
 - Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması veya
 - Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;
- Tarafın, Şirket'in bir iştiraki olması;
- Tarafın, Şirket'in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;
- Tarafın, Şirket'in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;
- Tarafın, (a) ya da (d) de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;
- Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (d) ya da (e)'de bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması veya
- Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması, gerekir.

İlişkili taraflarla yapılan işlem, ilişkili taraflar arasında kaynaklarının, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir. Ekteki finansal tablolarda Şirket'in hissedarları, bağlı ortaklığı ve bu kişiler ve şirketle ilişkili olan şirketler, bunların kilit yöneticileri ve ilişkili oldukları bilinen diğer gruplar, ilişkili taraflar olarak tanımlanmışlardır.

s. Finansal Kiralama

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Şirket'in yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Şirket'in finansal kiralama işlemi ilgili dipnotta açıklanmıştır.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

t. Bölümlere Göre Raporlama

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması, finansal tablo kullanıcıları tarafından işletmelerin geçmiş performansının daha iyi anlaşılabilmesi, risk ve getirilerinin daha iyi değerlendirilebilmesi ve işletme hakkında bir bütün olarak daha doğru karar verilebilmesine yönelik olmak üzere, finansal bilgilerin üretilen farklı türdeki ürün ve hizmetler ile işletmenin faaliyet gösterdiği farklı coğrafi bölgeler bazında bölümlere göre raporlanmasına ilişkindir. Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur).

4. İŞ ORTAKLIKLARI

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur).

5. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

6. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Nakit kasası	1	--	3	--
Vadesiz mevduat	2.333	--	2.351	--
Vadeli mevduat	1.700	--	15	--
	4.034	--	2.369	--

Şirket'in Akbank A.Ş. Kozyatağı Kurumsal şubedeki vadesiz hesabında 1.430 TL ve Yapı kredi Bankası A.Ş. Kozyatağı Ticari şubedeki vadesiz hesabında 283 TL blokesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2019 - Şirket'in Akbank A.Ş. Kozyatağı Kurumsal şubedeki vadesiz hesabında 430 TL ve Yapı kredi Bankası A.Ş. Kozyatağı Ticari şubedeki vadesiz hesabında 55 TL blokesi bulunmaktadır.)

7. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur).

8. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur).

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

9. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**9.1 Faktoring Alacakları ve Borçları****9.1.1 Faktoring Alacakları**

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları	299.835	--	264.631	--
Diğer faktoring alacakları	339	--	1.274	--
Faktoring alacakları faiz gelir tahakkuku	--	--	--	--
Faktoring alacaklarından kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(13.529)	--	(8.846)	--
	286.645	--	257.059	--

Faktoring alacaklarının vadesel dağılımı:

31.12.2020	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	29.203	139.315	118.027	100	286.645
31.12.2019	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	58.989	106.716	90.464	890	257.059

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

9. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)

Factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir;

Sektör	31.12.2020 %	31.12.2019 %
Tarım	0,82%	1,20%
<i>Tarım, Hayvancılık, Ormancılık</i>	0,82%	1,20%
İmalat	64,26%	43,54%
<i>Diğer Metal Dışı Madenler Sanayi</i>	0,00%	0,00%
<i>Nükleer Yakıt, Petrol Ür., Kömür Ürünleri Sanayi</i>	16,75%	10,27%
<i>Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi</i>	15,43%	11,47%
<i>Elektrikli ve Optik Aletler Sanayi</i>	5,13%	1,94%
<i>Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat Sanayi</i>	0,24%	0,19%
<i>Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayi</i>	7,52%	6,30%
<i>Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi</i>	2,28%	3,76%
<i>Makine ve Techizat Sanayi</i>	1,10%	1,01%
<i>Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri Basım Sanayi</i>	6,31%	3,27%
<i>Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif. Sanayi</i>	7,23%	2,06%
<i>Deri ve Deri Ürünleri Sanayi</i>	0,52%	0,41%
<i>Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi</i>	1,52%	2,63%
<i>Ulaşım Araçları Sanayi</i>	0,23%	0,23%
Hizmet	26,36%	50,25%
<i>İnşaat</i>	5,33%	3,45%
<i>Diğer Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler</i>	2,45%	3,43%
<i>Toptan ve Perakende Ticaret Mot. Ar. Servis Hizmetleri</i>	6,06%	8,80%
<i>Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme</i>	0,53%	0,16%
<i>Otel ve Restoranlar (Turizm)</i>	0,16%	0,25%
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	1,42%	0,25%
<i>Finansal Aracılık</i>	10,41%	33,91%
Diğer	8,55%	5,00%
	100%	100%

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

9. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)

9.1.2 Faktoring Borçları

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	1.130	--	912	--
	1.130	--	912	--

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

9.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur).

9.3 Takipteki Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklar	19.699	--	21.787	--
Özel karşılıklar (-)	(19.651)	--	(20.107)	--
Takipteki alacaklar, net	48	--	1.680	--

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

9. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)

9.3 Takipteki Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-) (Devamı)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 1-3 ay geçen	--	--	--	--
Vadesi 3-6 ay geçen	552	(552)	586	--
Vadesi 6-12 ay geçen	--	--	1.052	(1.072)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	19.147	(19.099)	20.149	(19.035)
	19.699	(19.651)	21.787	(20.107)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31.12.2020	31.12.2019
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(20.107)	(19.050)
Dönem gideri	--	(1.057)
İptal edilen karşılıklar	456	--
Kapanış bakiyesi	(19.651)	(20.107)

10. ORTAKLIK YATIRIMLARI

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur).

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

01 Ocak – 31 Aralık 2020 ve 2019 dönemine ait maddi duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

Sabit Kıymet Türü	31.12.2018	Girişler	Çıkışlar	31.12.2019	Girişler	Çıkışlar	31.12.2020
Büro Makinaları	270	15	--	286	14	--	300
Mobilya Mefruşat	5	--	--	5	--	--	5
Taşıtlar	32	--	--	32	--	--	32
Özel maliyetler	93	--	--	93	--	--	93
TOPLAM	400	15	--	416	14	--	430
Büro Makinaları	220	16	--	237	17	--	254
Mobilya Mefruşat	5	--	--	5	--	--	5
Taşıtlar	18	6	--	24	7	--	31
Özel maliyetler	26	17	--	43	17	--	60
TOPLAM	268	40	--	309	42	--	350
NET DEFTER DEĞERİ	133			107			80

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

01 Ocak – 31 Aralık 2020 ve 2019 dönemine ait maddi olmayan duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

Sabit Kıymet Türü	31.12.2018	Girişler	Çıkışlar	31.12.2019	Girişler	Çıkışlar	31.12.2020
Gayrimaddi Haklar	225	33	--	257	200	--	457
TOPLAM	225	33	--	257	200	--	457
Gayrimaddi Haklar	116	25	--	141	66	--	207
TOPLAM	116	25	--	141	66	--	207
NET DEFTER DEĞERİ	108			116			250

13. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur)

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

14. DİĞER AKTİFLER

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Müşterilerden BSMV alacağı	716	--	403	--
Gelecek yıllara ait giderler	5.147	--	156	--
Dava ve mahkeme avansları	182	--	68	--
Diğer	200	--	239	--
	6.245	--	866	--

(*) 31.12.2020 itibarıyla gelecek aylara ait giderlerin 3.914 TL'si refaktoring faizlerinden, 1.233 TL'si komisyon, masraf, gider katılım, üyelik ve sigorta giderlerinden oluşmaktadır. (31.12.2019: Gelecek aylara ait giderler komisyon, masraf, gider katılım, üyelik ve sigorta giderlerinden oluşmaktadır.)

15. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Akça Kimyevi Maddeler A.Ş.	62.500	--	62.500	--
Zülfikarlar Kimyevi Maddeler A.Ş.	27.500	--	27.500	--
	90.000	--	90.000	--

(*) Şirket; 25.01.2019 tarihinde almış olduğu yönetim kurulu kararına istinaden; Zülfikarlar Holding A.Ş.'den Akça Kimyevi Maddeler A.Ş.'ye ait toplam 7.200 adet hisseyi 62.500 TL bedelle devralmıştır. Şirket yönetimi daha önceki dönemlerde yaptığı gibi ilgili hisseleri satış amaçlı elinde bulundurmaktadır. Şirket, 2020 döneminde yaşanan Covid-19 pandemisi sebebiyle satış amaçlı elde tutulan varlıkların satışını gerçekleştirememiş bununla ilgili olarak alınan yönetim kurulu kararında en kısa sürede hisselerin satılmasına karar verilmiştir.

(31.12.2019: Şirket; 25.01.2019 tarihinde almış olduğu yönetim kurulu kararına istinaden; Zülfikarlar Holding A.Ş.'den Akça Kimyevi Maddeler A.Ş.'ye ait toplam 7.200 adet hisseyi 62.500 TL bedelle devralmıştır. Şirket yönetimi daha önceki dönemlerde yaptığı gibi ilgili hisseleri satış amaçlı elinde bulundurmaktadır.)

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

16. ALINAN KREDİLER

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içinden kullanılan krediler	194.931	--	154.627	--
Yurt dışından kullanılan krediler	18.000	--	1.000	--
Faiz tahakkuku	1.368	--	2.187	--
	214.299	--	157.814	--

17. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur)

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

18. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	54.210	--	70.000	--
<i>Tahviller</i>	54.210	--	70.000	--
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	(1.549)	--	(1.142)	--
<i>Tahviller</i>	(1.549)	--	(1.142)	--
	52.661	--	68.858	--

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 4 adet tahvil ihracı bulunmaktadır. Söz konusu tahvillere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	Kupon Ödeme Şekli	Gün
Tutar	Para Birimi			(Yıllık Basit Faiz Oranı)			
10.000	TL	4.11.2020	12.01.2021	18,00	Nitelikli Yatırımcılara	-	69 gün
14.000	TL	26.11.2020	9.02.2021	20,25	Nitelikli Yatırımcılara	-	75 gün
13.210	TL	2.12.2020	3.03.2021	19,25	Nitelikli Yatırımcılara	-	91 gün
17.000	TL	28.12.2020	26.03.2021	21,50	Nitelikli Yatırımcılara	-	88 gün

19. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur)

20. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur)

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

21. KARŞILIKLAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	265	--	237	--
İzin karşılığı	215	--	242	--
Diğer karşılıklar	26	--	25	--
	506	--	504	--

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, yıllık tam olarak 7.117,17 TL (31 Aralık 2019: Tam olarak 6.379,86 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. UMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirket'in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili finansal durum tablosu tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 9,50 enflasyon (31 Aralık 2019: % 8,00) ve % 12,50 iskonto oranı (31 Aralık 2019: % 10,00) varsayımlarına göre yaklaşık % 2,74 (31 Aralık 2019: % 1,85) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu hesaplamada ortaya çıkan yükümlülük üzerinden isteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:	31.12.2020	31.12.2019
1.Oca	237	152
Hizmet maliyeti	45	61
Faiz maliyeti	4	4
Aktüeryal fark	(21)	20
Dönem sonu	265	237

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ

a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2020 yılı için %22’dir (2019: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirim istisnası vb.) ve indirimlerin (arge indirim gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin finansal tablolarını 01 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi için son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (DİE TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (DİE TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2008, 2009 ve 2010 yılları için söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %22 (2019: %22) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17 inci 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.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Bu istisnalar aşağıda açıklanmıştır:

Yurtiçi İştirak Kazançları İstisnası:

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)

a) Cari Dönem Kurumlar Vergisi (Devamı)

Emisyon Primi İstisnası

Anonim şirketlerin kuruluşlarında veya sermayelerini artırdıkları sırada çıkardıkları payların bedelinin itibari değeri aşan kısmından sağlanan emisyon primi kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Yurtdışı İştirak Kazançları İstisnası

Kanuni ve iş merkezi Türkiye'de bulunmayan anonim veya limited şirket mahiyetindeki bir şirketin sermayesine, kazancın elde edildiği tarihe kadar devamlı olarak en az bir yıl süreyle % 10 veya daha fazla oranda iştirak eden kurumların, bu iştiraklerin kanuni veya iş merkezinin bulunduğu ülke vergi kanunları uyarınca en az %15 oranında (esas faaliyet konusu finansman temini veya sigortacılık olanlarda en az, Türkiye'de uygulanan kurumlar vergisi oranında) kurumlar vergisi benzeri vergi yükü taşıyan ve elde edildiği vergilendirme dönemine ilişkin yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin verilmesi gereken tarihe kadar Türkiye'ye transfer ettikleri iştirak kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Gayrimenkul, İştirak Hissesi, Rüçhan Hakkı, Kurucu Senedi ve İntifa Senetleri Satış Kazancı İstisnası

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüçhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75'i kurumlar vergisinden istisnadır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

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.

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. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Transfer Fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun transfer fiyatlaması ile ilgili yeni düzenlemeler getiren 13. maddesi 01 Ocak 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş bulunmaktadır. AB ve OECD transfer fiyatlandırması rehberini esas alan ilgili madde ile birlikte transfer fiyatlaması ile ilgili düzenlemelerde ciddi değişiklikler yapılmıştır. Bu çerçevede, kurumların ilişkili kişilerle yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satımlarında emsallerine uygun olarak tespit edecekleri bedel veya fiyat kullanmaları gerekmektedir. Emsallere uygunluk ilkesi, ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olmasını ifade etmektedir. Kurumlar, ilişkili kişiler ile gerçekleştirdiği işlemlerde uygulanacak emsaline uygun fiyat veya bedelleri ilgili kanunda belirtilen yöntemlerden işlemin mahiyetine en uygun olanını kullanmak suretiyle tespit edeceklerdir. Emsaline uygunluk ilkesi doğrultusunda tespit edilen fiyat ve bedellere ilişkin hesaplamalara ait kayıt, cetvel ve belgelerin ispat edici kâğıtlar olarak kurumlar tarafından saklanması zorunlu kılınmıştır. Ayrıca, kurumlar bir hesap dönemi içerisinde ilişkili kişiler ile yaptıkları işlemlere ilişkin olarak bilgi ve belgeleri içerecek şekilde bir rapor hazırlayacaklardır.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)**a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda yer alan cari dönem vergi varlığı / borcunun detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar vergisi	--	--	(460)	--
Tevkif edilen gelir vergileri	(79)	--	(69)	--
Ödenecek BSMV	(396)	--	(203)	--
Ödenecek damga vergisi	(4)	--	(2)	--
Ödenecek SGK primleri	(69)	--	(74)	--
Peşin ödenen vergi ve fonlar	45	--	11	--
Cari dönem vergi varlığı / (borcu)	(503)	--	(797)	--

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

Şirket ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerini finansal durum tablosu kalemlerinin Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ve yasal finansal tablolar arasındaki farklı değerlendirmeler sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

Gelecek dönemlerde gerçekleşecek uzun vadeli geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanacak oran % 20'dir.

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(265)	53	(237)	47
Personel izin karşılığı	(215)	43	(242)	48
Ertelenen vergi varlıkları	(480)	96	(479)	96
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman	30	(6)	16	(3)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	30	(6)	16	(3)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		90		92

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERİ (Devamı)

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri	31.12.2020	31.12.2019
1 Ocak, açılış bakiyesi	92	43
Ertelenmiş vergi (gider) / geliri	(6)	46
Özkaynaklarda sınıflandırılan	4	3
Kapanış bakiyesi	90	92

c) Sürdürülen Faaliyet Vergi Karşılığı

Kar ve zarar tablolarında yer alan vergi karşılığı aşağıda özetlenmiştir:

	01 Ocak-31 Aralık 2020	01 Ocak-31 Aralık 2019
Cari dönem vergi geliri / (gideri), net	(416)	(668)
Ertelenen vergi geliri / (gideri), net	2	46
	(414)	(622)

23. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur)

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

24. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Ortaklara borçlar (Not 42.2)	50	--	50	--
İlişkili taraflara borçlar (Not 42.2)	12.244	--	18.501	--
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	10	--	25	--
	12.304	--	18.576	--

25. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur)

26. ÖZKAYNAKLAR

26.1. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri

Şirket'in çıkartılmış ödenmiş sermayesi 100.000 TL olup beheri 1 TL olan 100.000.000 adet paydan oluşmaktadır. (31 Aralık 2019: 100.000 TL / 100.000.000 adet pay). Pay sahipleri ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

	31.12.2020		31.12.2019	
	%	Tutarı	%	Tutarı
Zülfikarlar Holding A.Ş.	93,62%	93.623	93,62%	93.623
İsfendiyar Zülfikari	6,13%	6.125	6,13%	6.125
Zülfikarlar Kimyevi Maddeler A.Ş.	0,13%	129	0,13%	129
Şeyda Zülfikari	0,07%	74	0,07%	74
Şehnaz H. Zülfikari	0,05%	49	0,05%	49
Mustafa Bayram	<1 %	<1	<1 %	<1
	100,00%	100.000	100,00%	100.000

Şirket'in 27.03.2019 tarihli genel kurul kararına istinaden sermayenin 100.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Artırılan 40.337 TL'nin tamamı nakden karşılanacağı taahhüt edilmiş olup 1/4'ü tescil ilanından önce, 3/4'ü tescilli izleyen 24 ay içerisinde ödenecektir. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce 09.05.2019 tarihinde tescil edilmiş, 15.05.2019 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

26.2. Sermaye Yedekleri

Yoktur. (31 Aralık 2019 – Yoktur.)

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

26. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

26.3.a Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	31.12.2020	31.12.2019
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(42)	(59)
	(42)	(59)

26.3.b Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Yoktur. (31 Aralık 2019 – Yoktur.)

26.4. Kar Yedekleri

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Yasal yedekler	1.960	--	1.861	--
Statü yedekleri	33	--	33	--
Olağanüstü yedekler	2.894	--	1.022	--
	4.887	--	2.916	--

26.5. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

Yoktur. (31 Aralık 2019 – Yoktur.)

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

27. FAKTORİNG GELİRLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2020	01 Ocak-31 Aralık 2019
Faiz gelirleri	35.744	57.210
Ücret ve komisyon gelirleri	10.472	6.617
	46.216	63.827

28. FİNANSMAN KREDİ GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 31 Aralık 2019 - Yoktur.)

29. KİRALAMA GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 31 Aralık 2019 - Yoktur.)

30. FİNANSMAN GİDERLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2020	01 Ocak-31 Aralık 2019
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtiçi)	(28.782)	(46.526)
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtdışı)	(804)	(258)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(5.483)	(5.044)
Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler	(1.737)	--
Ücret ve komisyon giderleri	(1.126)	(1.244)
	(37.932)	(53.072)

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2020	01 Ocak-31 Aralık 2019
Personel giderleri	(3.691)	(3.660)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(49)	(245)
Genel işletme giderleri	(3.705)	(3.281)
<i> Holding gider katılımı</i>	(817)	(1.083)
<i> Ofis kira ve aidat giderleri</i>	(108)	(133)
<i> Denetim ve danışmanlık giderleri</i>	(293)	(222)
<i> Vergi ve harçlar</i>	(331)	(476)
<i> Araç giderleri</i>	(342)	(306)
<i> Banka masrafları</i>	(736)	(443)
<i> Haberleşme giderleri</i>	(19)	(22)
<i> Özel güvenlik giderleri</i>	(40)	(36)
<i> Sigorta giderleri</i>	(14)	(7)
<i> Amortisman ve itfa payları</i>	(108)	(65)
<i> Seyahat giderleri</i>	(27)	(22)
<i> Kırtasiye giderleri</i>	(11)	(31)
<i> Ofis giderleri</i>	(54)	(64)
<i> Bilgi işlem giderleri</i>	(341)	(247)
<i> Diğer</i>	(464)	(124)
	(7.445)	(7.186)

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2020	01 Ocak-31 Aralık 2019
Kambiyo işlemleri karı	--	1
Bankalardan elde edilen faiz geliri	172	76
Diğer	979	282
	1.151	359

33. KARŞILIK GİDERLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2020	01 Ocak-31 Aralık 2019
Factoring alacakları özel karşılık gideri	(431)	(1.334)
	(431)	(1.334)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2020	01 Ocak-31 Aralık 2019
Kambiyo işlemleri zararı	(1)	(1)
	(1)	(1)

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

35. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	01 Ocak-31 Aralık 2020	01 Ocak-31 Aralık 2019
Dönem başı itibarıyla tedavüldeki hisse senedi adedi toplamı	100.000	100.000
Çıkarılan bedelsiz hisse senetleri	--	--
Dönem sonu itibarıyla tedavüldeki hisse senedi adedi toplamı	100.000	100.000
Tedavüldeki hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi	100.000	100.000
Net kar / (zarar) ('000 TL)	1.144	1.971
Hisse başına kar / (zarar) %	1,14%	2,00%
Hisse başına kar / (zarar) (TL)	0,011 TL	0,020 TL

Şirket'in karına katılım konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

36.1. İlişkili Taraplardan Alacaklar

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur)

36.2. İlişkili Taraplara Borçlar

İlişkili Taraplardan Borçlar	31.Ara.20	31.Ara.19
İsfendiyar Zülfikari	45	45
Şehnaz Zülfikari	4	4
Zülfikarlar Holding A.Ş.	10.829	17.178
TP Petrol Dağıtım A.Ş.	1.411	1.277
Öz Turkuaz Sigorta Aracılık Ltd. Şti.	--	42
Basil Petrol Ltd. Şti.	4	4
Toplam	12.293	18.550

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**36.3. İlişkili Tarafra Ödenen (Giderler)**

Cari Dönem	Alınan Hizmetler	Gider Yansıtma (Gider)	Faiz Giderleri	Kira Gideri	Hisse Alımları	Diğer	Toplam
TP Petrol Dağıtım A.Ş.	104	--	--	115	--	1.411	1.630
Zülfikarlar Holding A.Ş.	696	--	2.017	152	--	10.829	13.694
Öz Turkuaz Sigorta Aracılık Ltd. Şti.	--	--	--	--	--	3	3
Toplam	800	--	2.017	267	--	12.243	15.327

Önceki Dönem	Alınan Hizmetler	Gider Yansıtma (Gider)	Faiz Giderleri	Kira Gideri	Hisse Alımları	Diğer	Toplam
TP Petrol Dağıtım A.Ş.	--	--	753	46	6	227	1.032
Zülfikarlar Holding A.Ş.	--	--	2.798	--	62.500	936	66.234
Turkuaz Petrol Ürünleri A.Ş.	--	--	--	8	--	39	47
Öz Turkuaz Sigorta Aracılık Ltd. Şti.	--	--	--	--	--	2	2
Toplam	--	--	3.551	54	62.506	1.204	67.315

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**36.4. İlişkili Taraflardan Alınan (Gelirler)**

Cari Dönem	Faiz Gelirleri	Fon Kullandırımı (Gelir)	Verilen Hizmet	Toplam
TP Petrol Dağıtım A.Ş.	--	--	2	2
Toplam	--	--	2	2

Önceki Dönem	Faiz Gelirleri	Fon Kullandırımı (Gelir)	Verilen Hizmet	Toplam
TP Petrol Dağıtım A.Ş.	683	--	--	683
Toplam	683	--	--	683

36.5 Üst Düzey Yöneticilerine Ödenen Ücret ve Benzeri Menfaatler

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Ücret ve benzeri menfaatler	785	1.119
	785	1.119

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

37.1. Bilanço Dışı Yükümlülükler

a) Alınan Teminatlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir;

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Müşteriden alınan ipotekler	5.800	--	5.800	--
	5.800	--	5.800	--

b) Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler (TRİ)

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminat mektupları	38.233	--	35.526	--
	38.233	--	35.526	--

37.2. Emanet Kıymetler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına alınan emanet kıymetler aşağıdaki gibidir;

	31.12.2020		31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	317.570	11.730	300.346	12.750
Müşteri senetleri	15.004	1.002	12.386	811
	332.574	12.732	312.732	13.561

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

37.3. Devam Eden Dava ve/veya İcra Takipleri:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla;

Şirket vadesi geçmiş toplam 19.699 TL alacağının 19.651 TL'lik kısmı için kanuni takip başlatmıştır. Şirket tarafından açılmış ve devam eden dava sayısı 41'dir. Şirket'in aleyhine açılmış ve devam eden dava sayısı 77'tir.

İlişkideki finansal tablolarda, Şirket tarafından açılan davalar ve yürütülen icra takiplerine ilişkin olarak, temin edilen teminatlar dikkate alınarak, ilgili yönetmelikler gereğince karşılıklar ayrılmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla;

Şirket vadesi geçmiş toplam 21.787 TL alacağının 20.107 TL'lik kısmı için kanuni takip başlatmıştır. Şirket tarafından açılmış ve devam eden dava sayısı 78'dir. Şirket'in aleyhine açılmış ve devam eden dava sayısı 23'tir.

İlişkideki finansal tablolarda, Şirket tarafından açılan davalar ve yürütülen icra takiplerine ilişkin olarak, temin edilen teminatlar dikkate alınarak, ilgili yönetmelikler gereğince karşılıklar ayrılmıştır.

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri

Şirket'in en önemli finansal araçları, faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar, banka kredileri, tahvil borcu ve ilişkili taraflardan kullanılan fonları içeren finansal borçlardır. Bu finansal araçların en önemli amacı Şirket ana faaliyetini yürütmek ve Şirket'e finansman kaynağı sağlamaktır. Şirket'in finansal araçlarından kaynaklanan en önemli riskleri faiz oranı riski, likidite riski, kur riski ve kredi riskidir. Şirket Yönetimi aşağıda özetlenen risklerin her birini incelemekte ve aşağıda belirtilen politikaları geliştirmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca kredili çalışmak isteyen tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca alacaklar sürekli takip edilerek Şirket'in şüpheli kredi / alacak riski minimize edilmektedir.

Finansal durum tablosunda taşınan değerler Şirket'in maksimum kredi riskini yansıtmaktadır.

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)****Kredi Riski (Devamı)**

31.12.2020	Alacaklar								Bankalarda tutulan mevduat	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	286.645	--	48	--	--	--	6.245	4.033	--
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	5.800	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	286.645	--	--	--	--	--	6.245	4.033	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	48	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	19.699	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(19.651)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)****Kredi Riski (Devamı)**

31.12.2019	Alacaklar								Bankalarda tutulan mevduat	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	257.059	--	1.680	--	--	--	866	2.366	--
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	5.800	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	257.059	--	--	--	--	--	866	2.366	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	1.680	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	21.787	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(20.107)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

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

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

Likidite Riski:

Likidite riski bir şirketin fonlama ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Likidite riski güvenilir kredi kuruluşlarının vermiş olduğu kredilerin de desteğiyle nakit girişleri ve çıkışlarının dengelenmesiyle düşürülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerine göre kısımlı finansal durum tablosu tarihinden vade tarihine kadar geçen süre dikkate alınarak gösterilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	269.639	268.090	160.778	107.312	--	--
Alınan krediler	214.299	214.299	108.117	106.182	--	--
Factoring borçları	1.130	1.130	--	1.130	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	54.210	52.661	52.661	--	--	--

Beklenen vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	12.304	12.304	--	12.304	--	--
Diğer borçlar	12.304	12.304	--	12.304	--	--

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)**Likidite Riski: (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	227.584	227.584	221.872	5.712	--	--
Alınan krediler	157.814	157.814	153.014	4.800	--	--
Faktoring borçları	912	912	-	912	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	68.858	68.858	68.858	-	--	--

Beklenen vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	18.576	18.576	--	18.576	--	--
Diğer borçlar	18.576	18.576	--	18.576	--	--

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

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

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

Piyasa Riski:

Piyasa riski faiz oranlarında, kurlarda veya menkul kıymetlerin ve diğer finansal sözleşmelerin değerinde meydana gelecek ve Şirketi olumsuz etkileyecek değişimlerdir. Şirket için esas önemli riskler kurdaki ve faizdeki değişimlerden oluşmaktadır.

a) Döviz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin yerel para birimine çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Şirket, kur riskini döviz bakiyeleri pozisyonu analizi ile izlemektedir. Şirket'in 31.12.2020 ve 31.12.2019 itibarıyla kur riski bulunmamaktadır.

Kur Duyarlılık Analizi

Kur Riski:

Şirket kur riskinin belirlenmesinde periyodik olarak hazırlanan döviz pozisyonu tablolarını kullanmaktadır. Döviz pozisyonu dikkate alınarak, döviz kurlarındaki aşağı veya yukarı yönlü değişimlerden kaynaklanacak kur farkı hesaplanarak maruz kalınan kur riski dönemsel olarak ölçülmektedir.

Kur riski, döviz cinsinden yükümlülük ve varlıkların dengelenmesi yoluyla kontrol edilmektedir. Bu kapsamda gelecek ara finansal dönemlerde döviz duyarlı varlık ve yükümlülüklerde meydana gelebilecek değişimler göz önünde bulundurularak döviz pozisyonu tahmin edilmektedir. Yapılan döviz pozisyon tahminleri sonrasında mevcut piyasa koşulları ve beklentiler dikkate alınarak kullanılabilir türev ürün ve işlem hacmi belirlenmektedir. Şirket döviz pozisyonunun açık olması durumunda net döviz alıcısı, kapalı olması durumunda ise net döviz satıcısı pozisyonuna girerek türev işlemlere başvurmaktadır.

Şirket'in kur riskine duyarlı finansal varlıkları döviz cinsinden nakit değerler (kasa, bankadaki mevduat), döviz cinsinden faktoring alacakları ile döviz cinsinden diğer alacaklar ve dönen varlıklardır. Kur riskine duyarlı finansal borçlar ise döviz cinsinden ticari borçlar, döviz endeksli banka kredilerdir.

	31.12.2020		31.12.2019	
	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde	Bilanço Tarihinde	Bilanço Tarihinde
ABD \$	7,3405	7,1924	5,9402	5,9402
AVRO €	9,0079	8,7811	6,6506	6,6506
GBP	9,9438	10,1660	7,7765	7,7765

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

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

a) Faiz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

Faiz Oranı Riski:

Şirket'in faize duyarlı finansal varlıkları faktoring alacakları, faize duyarlı finansal borçları ise banka kredileri, çıkarılan tahvil ve ilişkili taraflara olan borçlarıdır.

Şirket'in alacak ve borçlarının faiz oranları genellikle vade bitiminde değiştiğinden yönetim alacak ve borçların vade bitim tarihlerini ortalama olarak aynı dönemlere getirmek ve böylece faiz artış ve azalışlarını yaklaşık olarak aynı tarihlerde yapılmasını sağlamak suretiyle faiz riskini dengeleme yoluna gitmektedir.

Şirket'in faiz oranına duyarlı olan aktif ve pasiflerine uygulanan ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

%	31.12.2020	31.12.2019
<u>Varlıklar</u>		
Factoring alacakları	15,25	22,51
<u>Yükümlülükler</u>		
Krediler	10,60 – 23,50	10,80 – 27,50
İhraç edilen menkul kıymetler	18,00 – 21,50	14,00 – 18,50

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

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

b) Faiz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi (Devamı)

Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir.

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	31.12.2020	31.12.2019
Sabit faizli finansal araçlar	71.216	98.333
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	--	--
Factoring alacakları	286.645	257.059
Alınan krediler (-)	(214.299)	(157.814)
Factoring borçları (-)	(1.130)	(912)
Değişken faizli finansal araçlar	(50.961)	(68.843)
Vadeli banka mevduatı	1.700	15
Alınan krediler (-)	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(52.661)	(68.858)

Sermaye Riski Yönetimi Politikaları ve Prosedürleri

Şirket'in sermaye yönetim hedefleri, risk ile orantılı olarak hizmet ve ürünlerin fiyatlandırılması suretiyle Şirket'in faaliyetlerinin devamının ve hissedarlarına en uygun getirinin sağlanması için uygun sermaye yapısını sürdürülmesidir.

Şirket sermayeyi borç/özsermaye oranını kullanarak, net borcu toplam sermayeye oranlama suretiyle izler. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin, finansal durum tablosunda gösterildiği gibi, toplam borç tutarından düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye, finansal durum tablosunda gösterildiği gibi özsermaye ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

	31.12.2020	31.12.2019
Toplam borçlar	281.448	247.472
Eksi:		
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	(1)	(3)
Bankalar	(4.033)	(2.366)
Net borç	277.414	245.103
Toplam özsermaye	105.989	104.828
Borç /özsermaye oranı	2,62	2,34

Şirket'in sermaye yönetiminin birincil amacı, hisse değerlerini maksimize etmek ve işletmelerini desteklemek adına, güçlü kredi derecesini ve sağlıklı sermaye oranlarının devamlılığını sağlamaktır. Şirket, ekonomik koşulların değişimi ışığında, sermaye yapısını yönetmekte ve düzeltmeler yapmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla herhangi bir hedef, politika ya da süreç değişikliği yapılmamıştır. (31 Aralık 2019 - Yoktur.)

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

39. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ GERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini ulaşılabilen mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip rayiç değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olmayabilir. Rayiç değerleri tahmin edilebilir finansal enstrümanların, değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

Finansal Varlıklar -- Yabancı para cinsinden parasal kalemler bilanço değerinin rayiç değerlerine yakın olması sebebi ile dönem sonu kurları kullanılarak çevrilmektedir. Finansal aktiflerin, genellikle kısa vadeli olmaları, ekonomik ve sektörel şartlar dikkate alınarak muhtemel kayıplar için gerekli karşılıklar ayrılmış olmasından dolayı, rayiç değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

Finansal Yükümlülükler -- Yabancı para cinsinden parasal kalemler bilanço değerinin rayiç değerlerine yakın olması sebebi ile dönem sonu kurları kullanılarak çevrilmektedir. Finansal borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin, kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

40. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket'in bilanço tarihi sonrasında 2 adet borçlanma aracı ihracı ve 2 adet borçlanma aracı itfası olmuştur. İhraç bilgileri sırasıyla; 14.01.2021 vade başlangıç tarihli, 14.04.2021 itfa tarihli 12.336 TL nominal bedelli, %21,50 faiz oranlı ihraç ve 10.02.2021 vade başlangıç tarihli, 11.05.2021 itfa tarihli 20.000 TL nominal bedelli, %21,50 faiz oranlı borçlanma aracı ihracı olmuştur. 2020 yılında ihraç edilen 12.01.2021 vadeli %18 faiz oranlı 10.000 TL nominal bedelli borçlanma aracının ve 09.02.2021 vadeli %20,25 faiz oranlı 14.000 TL borçlanma aracının itfası gerçekleştirilmiştir.

(31.12.2019 itibarıyla: Şirket'in bilanço tarihi sonrasında 3 adet tahvil ihracı olmuştur. Tahvil bilgileri sırasıyla; 08.01.2020 vade başlangıç tarihli, 17.04.2020 itfa tarihli 12.336 TL nominal bedelli, %13,50 faiz oranıyla adet tahvil ihracı olmuştur. 05.02.2020 vade başlangıç tarihli, 03.06.2020 itfa tarihli 12.000 TL nominal bedelli, %12,90 faiz oranıyla adet tahvil ihracı olmuştur. 20.02.2020 vade başlangıç tarihli, 22.05.2020 itfa tarihli 13.700 TL nominal bedelli, %12,50 faiz oranıyla adet tahvil ihracı olmuştur.)

41. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YADA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR

Yoktur. (31 Aralık 2019 - Yoktur.)