

QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

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

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de 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 Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim 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 Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Factoring alacaklarının değer düşüklüğü	
Factoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, 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 factoring alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki factoring alacakları için ayrılan karşılıklar Bölüm 4 Dipnot I-5'de açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz, factoring alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış factoring alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir. Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş factoring 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.

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını 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 Yüklölölükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun 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 Emre Çelik'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Ocak 2021
İstanbul, Türkiye

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	1 - 2
Nazım Hesaplar Tablosu.....	3
Kar veya Zarar Tablosu.....	4
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu.....	5
Özkaynaklar Değişim Tablosu	6
Nakit Akış Tablosu.....	7
Kar Dağıtım Tablosu.....	8
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar.....	9 - 55

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

QNB Finans Faktoring A.Ş. ("Şirket"), 8 Haziran 2009 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 2009 yılının Ekim ayında faaliyete geçmiştir. Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir. Şirket'in ana ortağı %99.99 ortaklık payı ile QNB Finansbank A.Ş.'dir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 119'dur (31 Aralık 2019:131).

Şirket'in Osmanbey, Güneşli, Kiraç, Gebze, Pendik, Kozyatağı, Bursa, Ankara, İvedik, Eskişehir, Konya, Samsun, İzmir, Antalya, Denizli, Manisa, Gaziantep, Kayseri, Adana, Mersin olmak üzere toplam 20 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 22).

22 Aralık 2015 tarihi itibarıyla National Bank of Greece SA ("NBG"), Finansbank Anonim Şirketi'nde ("Finansbank") sahip olduğu %99.81 nispetindeki hisselerinin toplamını 2 milyar 750 milyon Avro bedelle Qatar National Bank ("QNB")'a sattığına dair hisse satış anlaşması imzalamıştır. Hisse devirleri ile ilgili ülkelerde gerekli izinlerin alınmasıyla 15 Haziran 2016 tarihinde tamamlanmıştır ve Şirket'in ana hissedarı Finansbank ve Şirket'in nihai ana hissedarı ise QNB olmuştur.

Şirket, faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresini 25 Mayıs 2015 tarihinde aşağıdaki adrese taşımıştır:

Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Kat: 21 ŞİŞLİ - İSTANBUL

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

31.12.2020 tarihi itibarıyla Şirketin organizasyon yapısı aşağıdaki gibidir;

Görevi	İsim	Göreve Atanma Tarihi	Yönetim Kurulu Üyeleri Görev Bitiş Tarihi	Görev Süreleri
Yönetim Kurulu Başkanı	Sinan Şahinbaş	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Menderes Yayla	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Bülent Yurdalan	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Nergis Ayvaz Bumedian	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Erkin Aydın	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Osman Ömür Tan	19/06/2019	26/03/2021	2 Yıl

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

QNB Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****bilanço (finansal durum tablosu)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER**

AKTİF KALEMLER	Bölüm 4 Dipnot I	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2020)			(31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	1	18,947	3,294	22,241	19	33,095	33,114
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	2	-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4	-	799	799	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	3	-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,806,757	335,296	2,142,053	1,423,979	219,452	1,643,431
5.1 Faktoring Alacakları	5	1,795,342	335,296	2,130,638	1,417,478	219,452	1,636,930
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		860,707	131,587	992,294	732,024	79,297	811,321
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		934,635	203,709	1,138,344	685,454	140,155	825,609
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	6	76,938	2,870	79,808	75,416	2,119	77,535
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıkları (-)	6	65,523	2,870	68,393	68,915	2,119	71,034
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		2	-	2	2	-	2
6.1 İştirakler (Net)		2	-	2	2	-	2
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	5,169	-	5,169	4,893	-	4,893
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	6,704	-	6,704	7,589	-	7,589
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	18,453	-	18,453	18,719	-	18,719
XII. DİĞER AKTİFLER	12	4,829	191	5,020	3,643	115	3,758
XII. ARA TOPLAM		1,860,861	339,580	2,200,441	1,458,844	252,662	1,711,506
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		6,125	-	6,125	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı	13	6,125	-	6,125	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		1,866,986	339,580	2,206,566	1,458,844	252,662	1,711,506

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

bilanço (finansal durum tablosu)

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

PASİF KALEMLER	Bölüm 4 Dipnot II	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	1	1,314,835	336,369	1,651,204	1,103,013	246,393	1,349,406
II. FAKTORİNG BORÇLARI		645	137	782	1,962	103	2,065
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		4,061	196	4,257	3,239	1,113	4,352
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2	320,568	-	320,568	164,116	-	164,116
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	6	7,099	-	7,099	5,610	-	5,610
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		6,812	-	6,812	5,598	-	5,598
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		287	-	287	12	-	12
VIII. CARİ VERGİ BORCU	5	4,228	-	4,228	2,005	-	2,005
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	3-4	4,837	428	5,265	2,920	301	3,221
ARA TOPLAM		1,656,273	337,130	1,993,403	1,282,865	247,910	1,530,775
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		213,163	-	213,163	180,731	-	180,731
13.1 Ödenmiş Sermaye	7	65,000	-	65,000	65,000	-	65,000
13.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(894)	-	(894)	(636)	-	(636)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	8	6,460	-	6,460	4,046	-	4,046
13.5.1 Yasal Yedekler		6,460	-	6,460	4,046	-	4,046
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		142,597	-	142,597	112,321	-	112,321
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		109,907	-	109,907	64,033	-	64,033
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		32,690	-	32,690	48,288	-	48,288
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1,869,436	337,130	2,206,566	1,463,596	247,910	1,711,506

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
bilanço (finansal durum tablosu)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAP KALEMLERİ		BIN TÜRK LİRASI						
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			
		CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	8,886	81,593	90,479	12,741	42,045	54,786	
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	453,640	37,804	491,444	412,926	18,967	431,893	
III.	ALINAN TEMİNATLAR	44,482,268	5,086,229	49,568,497	34,552,490	3,615,813	38,168,303	
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	312,862	-	312,862	86,743	-	86,743	
V.	TAAHHÜTLER	-	-	-	-	-	-	
5.1	Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
5.2	Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
5.2.1	Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
5.2.1	Finansal Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
5.2.1	Faaliyet Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	52,141	52,141	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	
	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
6.1.3	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	52,141	52,141	-	-	-	
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	-	52,141	52,141	-	-	-	
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
6.2.5	Diğer	-	-	-	-	-	-	
VII.	EMANET KIYMETLER	990,511	165,829	1,156,340	871,144	122,421	993,565	
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI	46,248,167	5,423,596	51,671,763	35,936,044	3,799,246	39,735,290	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****bilanço (finansal durum tablosu)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bölüm 4 Dipnot III	BİN TÜRK LİRASI	
		BAGIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAGIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	1	231,107	270,375
FAKTORİNG GELİRLERİ		231,107	270,375
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		216,682	253,979
1.1.1 İskontolu		123,960	150,988
1.1.2 Diğer		92,722	102,991
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,425	16,396
1.2.1 İskontolu		5,811	6,629
1.2.2 Diğer		8,614	9,767
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	4	(150,984)	(167,683)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(124,900)	(127,606)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(408)	(500)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(20,142)	(33,032)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(5,534)	(6,545)
III. BRÜT K/Z (I+II)		80,123	102,692
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	2	(42,582)	(39,924)
4.1 Personel Giderleri		(28,521)	(25,614)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(447)	(339)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(13,374)	(13,791)
4.5 Diğer		(240)	(180)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		37,541	62,768
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	3	37,882	39,754
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		1,344	577
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		10	1,993
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		26,112	21,197
6.7 Diğer		10,416	15,987
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		(7,024)	(19,127)
7.1 Özel Karşılıklar		(7,024)	(19,127)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5	(24,016)	(21,456)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(189)	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(23,824)	(21,456)
8.6 Diğer		(3)	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		44,383	61,939
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		44,383	61,939
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	6	(11,693)	(13,651)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(11,590)	(9,902)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1,823)	(3,749)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,720	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		32,690	48,288
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		32,690	48,288
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait
kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Not	BIN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(1/1-31/12/2020)	(1/1-31/12/2019)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		32,690	48,288
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(258)	(234)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(258)	(234)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(302)	(300)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		44	66
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		32,432	48,054

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait
öz kaynaklar değişim tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 4 Dpnot II	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamı Gelirlerden Kar/Zararda Sınıflandırmayacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarı)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer kapsamı Gelirler ve Giderler	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer farkı Diğer Kapsamı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakiti akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamı Gelirlerden Kar/zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kapsamı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak	
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)	7	65,000	-	-	-	-	(402)	-	-	-	-	-	-	2,235	29,617	36,227	-	132,677	
Dönem Başı Bakiyeler																			
TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			-
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																			-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			-
Yeni Bakiye																			65,000
Toplam Kapsamı Gelir (Gider)																			-
Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																			-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																			-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			-
Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																			-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																			-
Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)																			-
Kar Dağıtımı																			-
Dağıtılan Temettü																			-
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-																		
Diğer	-																		
Dönem Sonu Bakiyeler	65,000	-	-	-	-	-	(636)	-	-	-	-	-	-	4,046	64,033	48,288	-	180,731	
CARİ DÖNEM (31/12/2020) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)	7	65,000	-	-	-	-	(636)	-	-	-	-	-	-	4,046	64,033	48,288	-	180,731	
Dönem Başı Bakiyeler																			
TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			-
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																			-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			-
Yeni Bakiye																			65,000
Toplam Kapsamı Gelir (Gider)																			-
Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																			-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																			-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			-
Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																			-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																			-
Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)																			-
Kar Dağıtımı																			-
Dağıtılan Temettü																			-
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-																		
Diğer	-																		
Dönem Sonu Bakiyeler	65,000	-	-	-	-	-	(894)	-	-	-	-	-	-	6,460	109,907	32,690	-	213,163	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.**1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait****nakit akış tablosu****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	Bölüm 4	BIN TÜRK LİRASI	
		BAGIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAGIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (1/1-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2019)
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		30,392	46,554
1.1.1 Alınan Faizler		218,026	254,556
1.1.2 Ödenen Faizler		(150,984)	(167,683)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,425	16,396
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		10,416	15,987
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(42,582)	(39,924)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(11,693)	(13,651)
1.1.10 Diğer		(7,216)	(19,127)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(194,499)	93,618
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(498,622)	(427,941)
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,795)	(4,233)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(1,541)	(1,656)
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(95)	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		301,798	531,667
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		5,756	(4,219)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(164,107)	140,172
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(6,125)	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		609	6,170
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(5,516)	6,170
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		320,568	164,116
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(164,116)	(282,946)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		156,452	(118,830)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2,298	1,734
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		(10,873)	29,246
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	I.1	33,114	3,868
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	I.1	22,241	33,114

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.**1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait****kar dağıtım tablosu****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VII. KAR DAĞITIM TABLOSU**

	Not	BIN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)			
1.1 DÖNEM KÂRI		44,983	61,939
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		11,693	13,651
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		11,590	9,902
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)		(103)	(3,749)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		32,690	48,288
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]		-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER		-	-
1.13 ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

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

(**) Ertelenmiş vergi gideri, kar dağıtımına konu edilmemektedir.

İlişkideki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

1.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket faaliyetlerini 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 Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'te tarafından 01 Şubat 2019'da yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur

Finansal tablolar, geçmiş dönem mali tablolarında yer alan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle hesaplanması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 27 Ocak 2021 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

1.1.1 Kullanılan Para Birimi

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

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

1.1.2 Netleştirme/Mahsup

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

1.1.3 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans eğilimlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması

değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

1.1.4 Önemli Tahminler ve Varsayımlar

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Şirket Yönetimi, Şirket'in karşılık hesaplamalarının beklentileri içermemesinden dolayı, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda önemli bir etkisi olmamasını beklemektedir.

1.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

1.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

1.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren yıla 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
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri' standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve
- İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.

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

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

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

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

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

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "*Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar*" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS 3'deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama - TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler

Aralık 2020'de KGK, gösterge faiz oranının (IBOR) alternatif referans faiz oranı ile değiştirilmesinin Finansal raporlamaya olan etkilerini gidermek adına geçici muafiyetleri ortaya koyan Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 Değişikliklerini yayınlamıştır. İşletmeler bu değişiklikleri 1 Ocak 2021'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı değişikliklerin veya reformun doğrudan gerektirdiği nakit akışlarındaki değişikliklerin, piyasa faiz oranındaki bir harekete eşdeğer değişken faiz oranındaki değişiklikler olarak değerlendirilmesi için kolaylaştırıcı bir uygulama içerir. Bu kolaylaştırıcı uygulama kapsamında finansal araçlar için geçerli olan faiz oranlarının, faiz oranı reformu sonucunda değişmesi halinde söz konusu durumun bir finansal tablo dışı bırakma ya da sözleşme değişikliği olarak kabul edilmemesi; bunun yerine nakit akışlarının finansal aracın orijinal faiz oranları kullanılarak belirlenmeye devam edilmesi öngörülmektedir.

Kolaylaştırıcı uygulama, TFRS 9 Finansal Araçlar (ve bu nedenle TMS 39 Finansal Araçlar: Sınıflandırma ve Ölçme) standardından muafiyet sağlayarak TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardını uygulayan şirketler ve IBOR Reformu kaynaklı kiralama değişiklikleri için TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulaması için zorunludur.

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan riskten korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, riskten korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
- Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
- Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, TMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir riskten korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.
- Değişiklikler, gruplama yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro riskten korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, riskten korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.
- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

Değişiklikler, şirketlere, riskten korunma ilişkisinde alternatif referans faiz oranının bir risk bileşeni olarak belirlendiği durumlarda, risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması gerekliliği kriterini sağlayacağına dair geçici muafiyet getirmektedir.

İlave Açıklamalar

Değişiklikler TFRS 7 Finansal Araçlara ilişkin Açıklamalar standardı kapsamında; işletmenin alternatif referans faiz oranlarına geçiş süreci ve geçişten kaynaklanan riskleri nasıl yönettiği, henüz geçiş gerçekleşme de IBOR geçişinden etkilenecek finansal araçlar hakkında nicel bilgiler ve IBOR reformu risk yönetimi stratejisinde herhangi bir değişikliğe yol açmış ise, bu değişikliğin açıklanması gibi ek dipnot yükümlülükleri gerektirmektedir.

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir.

Söz konusu değişiklikler Şirket için geçerlidir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020'de "TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak*: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan üç retler*: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler*: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

2. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları

Ekteki finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

a. Hasılat:

Faktoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden veya ön ödeme tutarları üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

Tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

b. Maddi Duran Varlıklar:

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

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

Maddi duran varlıkların 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.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

2. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Yıl</u>
Döşeme ve demirbaşlar	5
Özel maliyetler	5-10

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar:

Bilgisayar Yazılımı

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

Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Yıl</u>
Bilgisayar yazılımları	1-15

d. 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.

e. Borçlanma Maliyetleri:

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

f. Finansal Araçlar:

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in bilançosunda yer alır.

Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar", "satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "kredi ve alacaklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirin 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 kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

Faktoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring 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, Faktoring 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, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

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 faktoring 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in türev finansal araçları bu kalemde sınıflandırılmıştır.

Bu grupta yer alan hisse senetlerine ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının olduğu durumlarda kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlığının detayı Not 4'te verilmiştir.

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.

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar veya zarar tablosunda iptal edilir.

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.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Finansal Yükümlülükler

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer 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.

Diğer Finansal Yükümlülükler

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

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

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

g. İşletme Birleşmeleri:

Bulunmamaktadır.

h. Kur Değişiminin Etkileri:

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

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	7.3405	5.9402
Avro	9.0079	6.6506

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (Türk Lirası dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir.

Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

İ. Hisse Başına Kazanç:

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler.

i. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar:

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

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

j. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar:

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

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

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

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

k. 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 borçları bulunmamaktadır.

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

İ. İlişkili Taraflar:

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

m. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması:

Şirket'in borçlanma araçları veya özkaynağa dayalı finansal araçları borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görmediğinden dolayı TFRS 8 kapsamında bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler:

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilir ya da vergiden indirilebilir kalemler ile vergilendirilmesi ya da vergiden indirilmesi mümkün olmayan kalemleri hariç tutması nedeniyle, kar veya zarar tablosunda yer verilen kârdan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

Ertelenmiş vergi

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 finansal kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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, kar veya zarar tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

o. Çalışanlara Sağlanan Faydalar/Kıdem Tazminatları:

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye'de mevcut İş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Bölüm 4 Dipnot II- 6). 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

ö. Nakit Akış Tablosu

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları (devamı)

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir.

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

Hazır değerler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren orijinal 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.

Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması; Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket Yönetimi tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. Şirket taktipteki alacaklarının gelecekte tahsil edilme ve/veya satışı yoluyla vergilendirilebilir olacağı varsayımı ile kurumlar vergisi matrahına ilave edilen taktipteki alacak portföyüne ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. İş planı, Şirket Yönetimi'nin koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır. Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net 18,453 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 18,719 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri; Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 68,393 TL (31 Aralık 2019: 71,034 TL) tutarında karşılık ayırmıştır (Bölüm 4 Dipnot I-5).

Kıdem tazminatı karşılığı; Şirket'in çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmini ile hesaplanır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında varsayımlar kullanılarak 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2,518 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 1,769 TL).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	18,947	3,294	19	33,095
Vadesiz Mevduat	18,947	3,294	19	33,095
Vadeli Mevduat	-	-	-	-
	18,947	3,294	19	33,095

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, yukarıdaki bakiyeler içerisinde, Şirket'in ilişkili kuruluşu olan QNB Finansbank A.Ş. nezdinde 13 TL Türk Parası ve 2.165 TL yabancı para olmak üzere 2,178 TL vadesiz mevduat hesabı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: QNB Finansbank A.Ş. nezdinde 8 TL Türk Parası ve 32.520 TL yabancı para olmak üzere 32.528 TL vadesiz mevduat hesabı bulunmaktadır). Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır. Şirket'in ilişkili kuruluşlarla olan tüm işlemlerinin detayı Bölüm 4 Dipnot I-7'de belirtilmiştir.

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve Nakit Benzeri Değerler		
Vadesiz Mevduat	22,241	33,114
Vadeli Mevduat (1-3 ay)	-	-
	22,241	33,114

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Türev finansal varlıklar / yükümlülükler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla swapların nominal değer toplamı 52.141, gerçeğe uygun pozitif değeri 799 TL'dir. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

QNB Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)****5. Faktoring alacakları**

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Faktoring Alacakları	1,833,513	304,710	1,443,217	166,846
İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları	-	32,594	-	53,752
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(38,171)	(2,008)	(25,739)	(1,146)
	1,795,342	335,296	1,417,478	219,452

Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirleri temsil etmektedir.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurt İçi Kabili Rücu	1,537,341	1,176,852
Yurt İçi Gayrikabili Rücu	560,704	406,327
Yurt Dışı Kabili Rücu	6,693	7,368
Yurt Dışı Gayrikabili Rücu	25,900	46,383
	2,130,638	1,636,930

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2020 itibarıyla 1,156,340 TL'dir (31 Aralık 2019: 993,565 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Faktoring Alacakları:		
Sabit Oranlı	1,573,845	1,095,073
Değişken Oranlı	556,793	541,857
	2,130,638	1,636,930

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
30 güne kadar	655,086	441,942
30-90 gün arası	870,077	726,261
90-180 gün arası	487,043	363,517
180-365 gün arası	104,871	72,990
1 yıldan uzun	13,561	32,220
	2,130,638	1,636,930

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Faktoring alacakları (devamı)

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	2,121,961	1,636,314
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	8,677	616
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	79,808	77,535
Toplam	2,210,446	1,714,465
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	68,393	71,034
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)	2,142,053	1,643,431

Şirket'in faktoring alacaklarına ilişkin edindiği teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları hesaplanırken teminat tutarının alacak tutarını aşması durumunda, sadece alacak tutarına karşılık gelen kısmı dikkate alınmıştır:

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Senet	2,039,448	1,520,288
İpotek	102,605	123,143
	2,142,053	1,643,431

6. Takipteki alacaklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Takipteki faktoring alacakları	79,808	77,535
Özel karşılıklar	(68,393)	(71,034)
	11,415	6,501

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
90 – 180 gün arası	16,966	9,611
180 – 365 gün arası	939	3,998
1 yıldan uzun	61,903	63,926
	79,808	77,535

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Takipteki alacaklar (devamı)

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
1 Ocak, açılış	(71,034)	(67,829)
Dönem gideri	(7,024)	(19,127)
Tahsilat	10,416	15,987
Kur farkı	(751)	(65)
31 Aralık, kapanış	(68,393)	(71,034)

7. İlişkili taraf açıklamaları**İlişkili Taraflardan Alınan Krediler****QNB Finansbank A.Ş.**

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2020
EUR	%3.15	1 Şubat 2021	55,893
EUR	%3.41	31 Mart 2021	11,710
EUR	%2.36	31 Mart 2021	6,756
TL	%20.48	4 Ocak 2021	50,114
TL	%18.90	31 Mart 2021	37,435
USD	%3.94	31 Mart 2021	57,256
USD	%4.46	31 Mart 2021	14,681
USD	%3.68	12 Ocak 2021	8,907
USD	%3.68	10 Şubat 2021	7,400
			250,152

QNB Finansbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2019
TL	%15.12	25 Eylül 2020	72,704
TL	%14.70	1 Nisan 2020	67,372
TL	%11.81	31 Mart 2020	22,805
			162,881

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
QNB Finansbank A.Ş. Vadesiz Mevduat	2,178	32,528
	2,178	32,528

Şirketin ilişkili taraflar nezdinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>		
QNB Finansbank A.Ş.	22	228
	22	228

Finansman Giderleri

QNB Finansbank A.Ş.	(20,045)	(25,234)
QNB Finansbank A.Ş. (TFRS16)	(179)	(215)
	(20,224)	(25,449)

Genel Yönetim Giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
QNB Finansbank A.Ş.	(3,651)	(3,433)
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Tekn. Ar. Ge. Dan. Des. San. Ve Tic. A.Ş.	(68)	(72)
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(13)	(13)
Efinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	(9)	(7)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(957)	(1,182)
	(4,698)	(4,707)
<u>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar</u>	5,141	3,607
<u>Kısa Vadeli Faydalar (*)</u>	5,141	3,607

(*) Şirket'in Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve direktörlerden oluşmaktadır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)****8. Maddi duran varlıklar**

Şirket'in amortisman giderleri kar veya zarar tablosunda esas faaliyet giderleri hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir (Bölüm 4 Dipnot I-1).

	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Gayrimenkuller (**)	Kullanım Hakları(*)	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	1,352	150	125	6,456	8,083
Alımlar	629	181	-	4,774	5,584
Çıkışı yapılanlar (*)	(1)	(42)	(125)	(4,377)	(4,545)
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	1,980	289	-	6,853	9,122
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	(765)	(78)	-	(2,347)	(3,190)
Dönem Amortismanı	(309)	(37)	-	(4,698)	(5,044)
Çıkışı yapılanlar (*)	1	42	-	4,238	4,281
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	(1,073)	(73)	-	(2,807)	(3,953)
31 Aralık 2020 Net Defter Değeri	907	216	-	4,046	5,169

	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Gayrimenkuller	Kullanım Hakları(*)	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	1,171	144	125	5,401	6,841
Alımlar	187	6	-	3,189	3,382
Çıkışı yapılanlar (*)	(6)	-	-	(2,134)	(2,140)
31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi	1,352	150	125	6,456	8,083
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	(564)	(49)	-	-	(613)
Dönem Amortismanı	(207)	(29)	-	(4,447)	(4,683)
Çıkışı yapılanlar (*)	6	-	-	2,100	2,106
31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi	(765)	(78)	-	(2,347)	(3,190)
31 Aralık 2019 Net Defter Değeri	587	72	-	4,109	4,893

(*) Şirket'in TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2020 itibarıyla 4,046 TL, kiralama yükümlülüğü 4,257 TL, finansman gideri 408 TL, amortisman gideri ise 4,698 TL'dir. Amortisman gideri esas faaliyet giderleri içerisinde "Ofis Kira ve Aidat Giderleri" ile "Amortisman ve İtf'a Payı Giderleri" kalemlerinde muhasebeleşmektedir. (31 Aralık 2019: Maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 4,109 TL, kiralama yükümlülüğü 4,352 TL, finansman gideri 500 TL, amortisman gideri ise 4,447 TL'dir.)

(**) Şirket'in Gayrimenkuller hesabında bulunan 125 bin TL değerindeki arsası 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı gayrimenkullerde takip edilmeye başlanmıştır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

9. Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket'in itfa payı giderleri kar veya zarar tablosunda esas faaliyet giderleri hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir (Bölüm 4 Dipnot I-1).

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<u>Maliyet (Bilgisayar yazılımları)</u>		
Açılış Bakiyesi	11,012	7,496
Alımlar	512	3,516
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	11,524	11,012
<u>İtfa Payı</u>		
Açılış Bakiyesi	(3,422)	(2,255)
Dönem İtfa Payı	(1,397)	(1,168)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(4,819)	(3,423)
Net Defter Değeri	6,704	7,589

10. Şerefiye

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

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

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	2020	2019	2020(*)	2019
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı(***)	46,042	52,840	9,208	11,625
Kazanılmamış Gelir	40,922	27,194	8,184	5,983
İkramiye karşılıkları	3,500	3,000	700	660
Kıdem tazminatı karşılığı	2,519	1,770	505	389
Yıllık izin karşılığı	794	829	159	185
İş davaları karşılığı	287	12	57	-
Kullanım Hakları (TFRS16)	218	189	44	42
Genel Yönetim Gider reeskontu	512	282	102	62
Ertelenen vergi varlığı	94,794	86,116	18,959	18,946
Türev işlemleri gelir tahakkukları	(799)	-	(160)	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(773)	(818)	(154)	(180)
Krediler değerlendirme farkı	(61)	(210)	(12)	(47)
Peşin ödenmiş giderler	(899)	-	(180)	-
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(2,532)	(1,028)	(506)	(227)
Ertelenen vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net	92,262	85,088	18,453	18,719

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Açılış Bakiyesi	18,719	22,402
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (*)	(103)	(3,749)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleşen Tutar	44	66
Yıl sonu ertelenmiş vergi düzeltmesi(**)	(207)	-
Kapanış Bakiyesi	18,453	18,719

(*) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22'dir. 2021 yılında kurumlar vergisi oranı %20 olarak uygulanacaktır. Bu sebeple, Şirket'in ertelenmiş vergi hesaplamalarında %20 oranı dikkate alınmıştır.

(**) 19 Temmuz 2019 tarih 30836 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Gelir Vergisi Kanunu ile bazı kanunlarda değişiklik yapılması hakkında kanun kapsamında 2019 Kurumlar vergisinde yapılan düzeltme.

(***) 2019 yılından önceki dönemlere ilişkin Şirket bilançosunda özel karşılık hesaplarında izlenen ve ertelenmiş vergiye konu olan toplam 46,042 TL'lik tutarın, ilerleyen dönemlerde kısmi tahsilat imkanı bulunmaktadır. Geri kalan kısım için ise uygun piyasa şartlarının oluşmasını takiben varlık yönetim şirketlerine satılması planlanmaktadır. Bu açıklamalar doğrultusunda, ilerleyen dönemlerde vergiden indirilebilecek geçici bir fark olmasından hareketle, ilgili tutar ertelenmiş vergi varlığı hesabına konu edilmiştir.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. Diğer aktifler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Peşin Ödenen Giderler(*)	1,215	-	720	-
	1,215	-	720	-
	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Verilen avanslar	138	-	129	-
Diğer (**)	3,476	191	2,794	115
	3,614	191	2,923	115

(*) Peşin ödenmiş giderleri hesabı bono çıkarılmasına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) ve QNB Finans Yatırım A.Ş.'ye ödenen tutarlar ve BDDK Faaliyet Harçları, Takasbank Komisyonları, FCI aidatı, Sigorta ödemeleri gibi muhtelif peşin ödenmiş gelecek dönemlere ait bakiyeler toplamından oluşmaktadır.

(**) Diğer kaleminde bulunan 3,476 TL tutarının 3,385 TL tutarındaki kısmı Türk Lirası faktoring müşterilerinden BSMV alacağından, 91 TL'si ise damga vergisi ve diğer alacaklarından oluşmaktadır. 191 TL tutarındaki kısmı ise yurt içi YP alacaklarına ilişkin olarak müşterilerden BSMV alacaklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2019 : 2,794 TL tutarının 2,613 TL tutarındaki kısmı Türk Lirası faktoring müşterilerinden BSMV alacağından, 181 TL'si ise damga vergisi ve diğer alacaklarından oluşmaktadır. 115 TL tutarındaki kısmı ise yurt içi YP alacaklarına ilişkin olarak müşterilerden BSMV alacaklarından oluşmaktadır).

13. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla şirketin faktoring alacakları karşılığında edindiği 6,125 TL satış amaçlı gayrimenkulu bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Alınan krediler**

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	1,314,835	336,369	1,103,013	179,861
Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	66,532
Toplam Alınan Krediler	1,314,835	336,369	1,103,013	246,393

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2020
TL	%16.25-%20.48	-	1,314,835
Avro	%1.58-%3.41	24,484	220,550
USD	%2.75-%4.46	15,776	115,806
GBP	%2.57-%2.57	1	13
	%16.25-%20.48	-	1,314,835

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2019
TL	%10.80-%20.16	-	1,103,013
Avro	%1.58-%2.25	15,637	104,005
USD	%3.05-%4.93	12,762	75,807
GBP	%3.26-%3.26	6	49
			1,282,874

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2020
-	-	-	-
Toplam			-

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2019
Avro	%1,58	5,001	38,051
Toplam			38,051

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Alınan krediler (devamı)

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	1,277,400	224,311	1,080,208	198,525
Değişken faizli	37,435	112,058	22,805	47,868
	1,314,835	336,369	1,103,013	246,393

2. İhraç edilen menkul kıymetler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bono	320,568	-	164,116	-
	320,568	-	164,116	-

Şirketin nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç etmiş olduğu bonolar ve özellikleri şu şekildedir:

ISIN CODE	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi
TRFFINF22137	08/12/2020	98,600	17.30%	24/02/2021	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF22129	25/11/2020	88,300	16.25%	10/02/2021	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF22111	09/11/2020	43,000	15.75%	02/02/2021	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF12112	02/11/2020	96,210	15.43%	26/01/2021	Vade bitiminde bir defada

3. Diğer Yükümlülükler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 5,265 TL tutarındaki "Diğer yükümlülükler" kalemi 884 TL tutarındaki satıcılara, muhabirlere v.b. borçlar, 744 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve Bölüm 4 Dipnot II-4'te detayı verilen 3,637 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler toplamından oluşmaktadır.

3.1 Diğer borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar (*)	690	194	386	154
	690	194	386	154

(*) Şirket'in tedarikçi, muhabir v.b. olan borçlarını göstermektedir.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Yabancı Kaynaklar (*)	510	234	163	147
	510	234	163	147

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in peşin tahsil edilen faiz, ücret ve komisyonlarına ait kazanılmamış gelirlerin izlendiği ara hesaptır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Ödenecek vergi ve yükümlülükler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler(*)	3,637	-	2,371	-
	3,637	-	2,371	-

(*) Ödenecek gelir vergisi, BSMV ve SGK primlerini içermektedir.

5. Cari dönem vergi varlığı / borcu

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kurumlar Vergisi Karşılığı	(11,590)	(9,902)
Peşin Ödenen Vergi	7,362	7,897
	(4,228)	(2,005)

6. Çalışanlara sağlanan faydalar

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İkramiye Karşılığı	3,500	3,000
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,518	1,769
İzin Karşılığı	794	829
	6,812	5,598

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Diğer Borç Karşılıkları(*)	287	12
	287	12

* Şirkete açılmış iş davaları ile ilgili 87 TL, diğer davalarla ilgili 200 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 itibarıyla ikramiye karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	3,000	2,700
Dönem içinde ödenen	(3,000)	(2,700)
Dönem içinde ayrılan	3,500	3,000
31 Aralık itibarıyla karşılık	3,500	3,000

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

Çalışanlara sağlanan faydalar (devamı)

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 itibarıyla izin karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	829	661
Dönem içinde ayrılan	-	168
Dönem içinde iptal edilen	(35)	-
31 Aralık itibarıyla karşılık	794	829

Kıdem tazminatı karşılığı:

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7,117.17 TL (31 Aralık 2019: 6,379.86 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirket'in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin ilgili bilanço tarihlerinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi"ni kullanarak iskonto eden bağımsız bir aktüeryal çalışma yaptırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %9,50 enflasyon, %12,80 iskonto oranı ve yaklaşık %10,50'lik maaş ve hak artışı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: yıllık %8,20 enflasyon, %12,1 iskonto oranı ve yaklaşık %9,2'lik maaş ve hak artışı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı).

31 Aralık 2020 ve 2019 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	1,769	1,130
Hizmet maliyeti	385	334
Faiz maliyeti	213	158
Aktüeryal kayıp/kazanç	302	300
Ödenen kıdem tazminatı	(261)	(153)
Diğer	110	-
31 Aralık itibarıyla karşılık	2,518	1,769

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

7. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

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

Sermaye

Hissedarlar	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	% Pay	Tutar	% Pay	Tutar
QNB Finansbank A.Ş.	99.99996	64,999	99.99996	64,999
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma Geliştirme Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
	100	65,000	100	65,000

Sermaye Yedekleri

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

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

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

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri (103)TL'dir (31 Aralık 2019 : (3,749)TL).

Tüm öz kaynak kalemlerine ilişkin "öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımını veya zarar mahsubunda. olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımına ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

QNB Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)****8. Kar yedekleri**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yasal yedekler	6,460	4,046
Toplam	6,460	4,046

Şirket birikmiş karından 6,168 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe ayırmıştır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5'i oranında ve ödenmiş sermayenin %20'sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır.

9. Yabancı para pozisyonu

31 Aralık 2020	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Kasa	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	799	-	-	799
Bankalar	2,157	749	388	18,947	22,241
Faktoring alacakları	138,761	196,513	22	1,806,757	2,142,053
İştirakler	-	-	-	2	2
Maddi duran varlıklar	-	-	-	5,169	5,169
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	6,704	6,704
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	1,215	1,215
Diğer aktifler	119	72	-	22,067	22,258
Satış amaçlı duran varlıklar	-	-	-	6,125	6,125
Toplam aktifler	141,037	198,133	410	1,866,986	2,206,566
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan krediler	(115,806)	(220,550)	(13)	(1,314,835)	(1,651,204)
Faktoring borçları	-	(137)	-	(645)	(782)
İhrac edilen menkul kıymetler	-	-	-	(320,568)	(320,568)
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	(196)	-	(4,061)	(4,257)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	(4,228)	(4,228)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(7,099)	(7,099)
Diğer borçlar	(39)	(371)	(18)	(4,837)	(5,265)
Toplam pasifler	(115,845)	(221,254)	(31)	(1,656,273)	(1,993,403)
Net pozisyon	25,192	(23,121)	379	204,588	207,038
Finansal türev araçlar	(25,692)	26,449	-	-	757

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Yabancı para pozisyonu (devamı)

31 Aralık 2019	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Kasa	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalar	771	30,444	1,880	19	33,114
Faktoring alacakları	69,948	142,975	6,529	1,423,979	1,643,431
İştirakler	-	-	-	2	2
Maddi duran varlıklar	-	-	-	4,893	4,893
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	7,589	7,589
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	720	720
Diğer aktifler	63	52	-	21,642	21,757
Toplam aktifler	70,782	173,471	8,409	1,458,844	1,711,506
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan krediler	(75,808)	(170,536)	(49)	(1,103,013)	(1,349,406)
Faktoring borçları	-	(103)	-	(1,962)	(2,065)
İhrac edilen menkul kıymetler	-	-	-	(164,116)	(164,116)
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	(1,113)	-	(3,239)	(4,352)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	(2,005)	(2,005)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(5,610)	(5,610)
Diğer borçlar	(6)	(278)	(17)	(2,920)	(3,221)
Toplam pasifler	(75,814)	(172,030)	(66)	(1,282,865)	(1,530,775)
Net pozisyon	(5,032)	1,441	8,343	175,979	180,731
Finansal türev araçlar	-	-	-	-	-

10. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Şirkete açılmış iş davaları ile ilgili 87 TL, diğer davalarla ilgili 200 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2019: 12 TL).

11. Bölümlere göre raporlama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

QNB Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)****III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Esas faaliyet gelirleri**

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Faktoring Faiz Gelirleri,net	216,682	253,979
Faktoring Komisyon Gelirleri	14,425	16,396
	231,107	270,375

2. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Ücretler	(19,150)	(17,032)
Personel Bonus Karşılığı	(3,500)	(3,000)
SGK Primleri	(2,311)	(2,120)
Diğer	(1,955)	(1,787)
Sağlık Sigortası Primleri	(1,102)	(890)
Normal Mesai Yemek Gideri	(401)	(572)
Dışarıdan Sağlanan Personel Gideri	(89)	(102)
Ödenen İkramiye Gideri	(13)	(111)
Personel giderleri	(28,521)	(25,614)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri(*)	(3,332)	(3,107)
Hukuk Müşavirliği ve Dava Giderleri	(2,546)	(2,610)
Seyahat Giderleri(*)	(2,291)	(2,478)
Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	(1,743)	(1,404)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(1,564)	(1,497)
Vergi, Resim ve Harç Giderleri	(776)	(614)
Danışmanlık Giderleri	(642)	(576)
Temsil ve Ağırılama Giderleri	(457)	(1,181)
Kıdem Tazminatı Gideri	(447)	(339)
Haberleşme Giderleri	(132)	(130)
Halkla İlişkiler ve Reklam Giderleri	(94)	(88)
Kırtasiye Giderleri	(37)	(118)
İzin Tazminatı Karşılığı	-	(168)
Esas Faaliyet Giderleri	(42,582)	(39,924)

(*) TFRS 16 uygulaması kapsamında Ofis Kira ve Aidat Giderleri rakamı içinde 3.109 TL, Seyyahat Giderleri rakamı içinde 1.589 TL amortisman gideri bulunmaktadır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)****3. Diğer faaliyet gelirleri**

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Kur Farkı Gelirleri	26,112	21,197
Türev Finansal İşlem Gelirleri	10	1,993
Bankalardan Alınan Faizler	1,344	577
Diğer Gelirler (*)	10,416	15,987
	37,882	39,754

(*) Kanuni takip firmalarından yapılan tahsilatlar ilgili hesapta takip edilmektedir.

4. Finansman giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Faiz Giderleri	(124,900)	(127,606)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(20,142)	(33,032)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(408)	(500)
Ödenen Ücret ve Komisyonlar	(5,534)	(6,545)
	(150,984)	(167,683)

5. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Kur Farkı Giderleri	(23,824)	(21,456)
Türev Finansal İşlem Zararları	(189)	-
Diğer	(3)	-
	(24,016)	(21,456)

6. Vergiler

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
<i>Vergi Karşılığı</i>		
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(11,590)	(9,902)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(103)	(3,749)
	(11,693)	(13,651)

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
<i>Vergi karşılığının mutabakatı:</i>		
Vergi öncesi kar	44,383	61,939
Geçerli vergi oranı	22%	22%
Hesaplanan vergi	(9,764)	(13,626)
Kanunen kabul edilmeyen giderler,net	(106)	(25)
Ertelenmiş Vergi Oran Farkı (22%-20)	(1,823)	-
Kar veya zarar tablosundaki vergi gideri	(11,693)	(13,651)

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

6. Vergiler (devamı)

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir, Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. Ancak Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20'lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmaktadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci 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 mahsup edilebilir.

Türkiye'de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-30 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

Gelir Vergisi Stopajı

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

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19.8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

7. Hisse başına kazanç

Şirket'in hisse senetleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler

a) Sermaye Risk Yönetimi

Cari yılda kurulan Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanmayı hedeflemektedir.

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket öz kaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3'lük standart oranının tutturulması zorunludur. Şirket 31 Aralık 2020 itibarıyla standart oranı tutturmuştur (31 Aralık 2019: standart oranı tutturmuştur).

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Toplam Borçlar	1,993,403	1,530,775
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(22,241)	(33,114)
Net Borç	1,971,162	1,497,661
Toplam Özkaynak	(213,163)	(180,731)
Özkaynak/borç oranı	10.81%	%12.07

b) Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı "Uygulanan Değerleme İlkeleri / Muhasebe Politikaları" notunda açıklanmaktadır.

c) Finansal Araçlar Kategorileri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar:		
Nakit Değerler	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	799	-
Bankalar	22,241	33,114
Faktoring Alacakları	2,142,053	1,643,431
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	(1,651,204)	(1,349,406)
İhraç edilen menkul kıymetler	(320,568)	(164,116)
Faktoring Borçları	(782)	(2,065)
Diğer Borçlar	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-
Diğer Yükümlülükler	(5,265)	(3,221)
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar/yükümlülükler için kullanılan gerçeğe uygun değer seviyeleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	799	-
	-	799	-

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar için kullanılan gerçeğe uygun değer seviyeleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-
	-	-	-

d) Finansal Risk

Şirket faaliyetleri ile ilgili olarak piyasa riski (döviz kuru riski ve faiz oranı riski) ve likidite riskine maruz kalmaktadır.

e) Piyasa Riski

Faaliyetleri nedeniyle Şirket, döviz kurundaki (f maddesine bakınız) ve faiz oranındaki (g maddesine bakınız) değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)****1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)****f) Kur Riski Yönetimi**

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerin yabancı para dağılımı not 23'de verilmiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

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

Aşağıdaki tablo ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk artışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

31 Aralık 2020				
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(50)	50	(50)	50
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)				
3- ABD Doları net etki (1 +2)	(50)	50	(50)	50
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	333	(333)	333	(333)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)				
6- Avro net etki (4+5)	333	(333)	333	(333)
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	38	(38)	38	(38)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)				
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	38	(38)	38	(38)
TOPLAM (3 + 6 +9)	321	(321)	321	(321)

QNB Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)****1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)**

	31 Aralık 2019			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(503)	503	(503)	503
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	(503)	503	(503)	503
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	144	(144)	144	(144)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	144	(144)	144	(144)
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	834	(834)	834	(834)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	834	(834)	834	(834)
TOPLAM (3 + 6 +9)	475	(475)	475	(475)

g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden faktoring işlemi yapması ve borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı alacak ve borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

Faiz Oranı Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır. Söz konusu tutar, Şirket içinde üst düzey yönetime yapılan raporlamalarda da kullanılmaktadır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Nakit ve nakit benzerleri (Bankalar)	22,241	33,114
Faktoring Alacakları	1,573,845	1,095,073
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	1,501,711	1,278,733
İhraç edilen menkul kıymetler	320,568	164,116
<u>Değişken Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Faktoring Alacakları	556,793	541,857
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	149,493	70,673

Bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarındaki değişimin, Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükleri üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

h) Diğer Fiyat Riskleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

ı) Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Kredi riski, müşteriler için belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Faktoring alacakları, çeşitli sektörlere dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	%	31 Aralık 2019	%
İnşaat	379,960	18%	293,567	18%
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	324,110	15%	186,693	11%
Taşımacılık	292,957	14%	161,364	10%
Diğer	160,238	7%	157,876	10%
Petrol rafineri ürünleri	139,547	7%	151,476	9%
Finansal Kurumlar	138,716	6%	140,864	9%
Tekstil	96,354	4%	87,835	5%
Kimya, Plastik ve İlaç Sanayi	96,327	4%	80,729	5%
Turizm	85,650	4%	69,488	4%
Metal Sanayi	80,950	4%	60,044	4%
Madencilik	67,816	3%	42,230	3%
Gıda	62,247	3%	39,734	2%
Elektrik ve Elektronik Sanayi	59,451	3%	37,460	2%
Sosyal Hizmetler Organizasyon ve Spor	50,362	2%	36,976	2%
Diğer İmalat Sanayi	38,121	2%	31,197	2%
Motorlu Araçlar	31,313	1%	22,019	1%
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayi	19,240	1%	17,316	1%
Makine ve Teçhizat	18,031	1%	13,438	1%
Bilgisayar Sistemleri	663	0%	13,125	1%
	2,142,053	100%	1,643,431	100%

QNB Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)****1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)**

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2019	Faktoring Alacakları		Bankalardaki mevduat	Türev finansal varlıklar
	İlişkili taraf	Diğer taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	1,643,431	33,114	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1,643,431	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	1,636,314	33,114	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1,636,314	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	616	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	616	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	6,501	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	77,535	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	71,034	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	6,501	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-

E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar

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

QNB Finans Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)****1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)**

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2020	Faktoring Alacakları		Bankalardaki mevduat	Türev finansal varlıklar
	İlişkili taraf	Diğer taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	2,142,053	22,241	799
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2,142,053	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	2,121,961	22,241	799
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2,121,961	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	8,677	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	8,677	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	11,415	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	79,808	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	68,393	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	11,415	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

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

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

i) Likidite Risk Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket'in ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2020

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş 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						
Alınan krediler	1,651,204	1,681,761	1,400,825	280,936	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	320,568	326,110	326,110	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4,257	4,767	1,238	2,472	841	216
Faktoring borçları	782	782	782	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	5,265	5,265	5,265	-	-	-
	1,982,076	2,018,685	1,734,220	283,408	841	216

31 Aralık 2019

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş 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						
Alınan Krediler	817,739	827,308	734,311	8,269	84,728	-
İhraç edilen menkul kıymetler	282,946	292,559	292,559	-	-	-
Faktoring Borçları	3,721	3,721	3,721	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	1,036	1,036	1,036	-	-	-
	1,105,442	1,124,624	1,031,627	8,269	84,728	-

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in türev finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş 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 Finansal Yükümlülükler						
Türev nakit girişleri	26,449	26,449	26,449	-	-	-
Türev nakit çıkışları	(25,692)	(25,692)	(25,692)	-	-	-
	758	758	758	-	-	-

31 Aralık 2019

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş 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 Finansal Yükümlülükler						
Türev nakit girişleri	-	-	-	-	-	-
Türev nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

Şirket, finansal araçların tahmini makul değerlerini, hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye'deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanmıştır. Diğer finansal araçların rayiç değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz akışı sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

Factoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili şüpheli alacak karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

31 Aralık 2020	Defter değeri	Gerçeğe uygun Değeri
<u>Finansal varlıklar</u>		
Nakit ve nakit benzerleri (Bankalar)	22,241	22,241
Factoring Alacakları	2,142,053	2,142,053
<u>Finansal yükümlülükler</u>		
Factoring Borçları	782	782
Diğer yabancı kaynaklar	132,677	132,677
Alınan Krediler	1,651,204	1,651,204
İhraç edilen menkul kıymetler	320,568	320,568

31 Aralık 2019	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>		
Bankalar	33,114	33,114
Factoring Alacakları	1,643,431	1,643,431
<u>Finansal yükümlülükler</u>		
Factoring Borçları	2,065	2,065
Diğer yabancı kaynaklar	-	-
Alınan Krediler	1,349,406	1,349,406
İhraç edilen menkul kıymetler	164,116	164,116

Şirket faktoring alacaklarının önemli bir kısmının kısa vadeli olması sebebiyle faktoring alacaklarının defter değerinin, gerçeğe uygun değerini yansıttığını düşünmektedir.

9. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Şirketin faktoring alacakları karşılığında edindiği ve Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar hesabında sınıfladığı 6,000 TL değerindeki gayrimenkulün **(Dipnot V.Bölüm, I-13)** satışı gerçekleşmiştir.