

MNG Faktoring Anonim Şirketi

**31 Aralık 2020 hesap dönemine ait
finansal tablolar, dipnotlar ve
bağımsız denetim raporu**

İÇİNDEKİLER

	<u>Sayfa</u>
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN TAMAMLAYICI DİPNOTLAR	
Not 1	Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu 9
Not 2	Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar 9-16
Not 3	Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti 17-26
Not 4	Nakit ve Nakit Benzerleri 27
Not 5	Faktoring Alacakları 28-29
Not 6	İlişkili Taraf Açıklamaları 30
Not 7	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar 30
Not 8	Maddi Duran Varlıklar 31
Not 9	Maddi Olmayan Duran Varlıklar 32
Not 10	Vergi Varlık ve Yükümlülükleri 33-34
Not 11	Diğer Aktifler 35
Not 12	Alınan Krediler 35
Not 13	Diğer Yükümlülükler 36
Not 14	Çalışan Hakları Yükümlülükleri 36
Not 15	Özkaynaklar 37-38
Not 16	Esas Faaliyet Gelirleri 39
Not 17	Esas Faaliyet Giderleri 39
Not 18	Diğer Faaliyet Gelirleri 39
Not 19	Diğer Faaliyet Giderleri 40
Not 20	Finansman Giderleri 40
Not 21	Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi 40-46
Not 22	Hisse Başına Kazanç 46
Not 23	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler 47
Not 24	Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar 47

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

MNG Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

MNG 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 Not 5'de açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra 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 ve COVID etkilerine karşı alınan aksiyonlar sektör uygulamaları gözetilerek 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 yansıtırıp 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 Yükümlölükler

- 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 Fatih Polat'tır.

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



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Not	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 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA	4	6.565	186	6.751	12.513	-	12.513
II. YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		814.903	-	814.903	846.055	-	846.055
5.1 Faktoring Alacakları	5	812.937	-	812.937	843.028	-	843.028
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		752.138	-	752.138	779.709	-	779.709
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		60.799	-	60.799	63.319	-	63.319
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	5	32.433	-	32.433	32.766	-	32.766
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	30.467	-	30.467	29.739	-	29.739
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	33.454	-	33.454	32.030	-	32.030
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	309	-	309	315	-	315
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	10	-	-	-	2.235	-	2.235
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	5.602	-	5.602	7.087	-	7.087
XII. DİĞER AKTİFLER	11	9.556	11	9.567	7.180	-	7.180
ARA TOPLAM		870.389	197	870.586	907.415	-	907.415
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
XIII. FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	7	7.351	-	7.351	5.836	-	5.836
13.1 Satış Amaçlı		7.351	-	7.351	5.836	-	5.836
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		877.740	197	877.937	913.251	-	913.251

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Not	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	12	670.919	-	670.919	715.816	-	715.816
II. FAKTORİNG BORÇLARI		5	-	5	5	-	5
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		7.347	431	7.778	6.817	529	7.346
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
V. YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	14	3.386	-	3.386	2.804	-	2.804
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.386	-	3.386	2.804	-	2.804
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ BORCU	10	3.477	-	3.477	1.993	-	1.993
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13	1.351	-	1.351	1.937	-	1.937
ARA TOPLAM		686.485	431	686.916	729.372	529	729.901
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		191.021	-	191.021	183.350	-	183.350
13.1 Ödenmiş Sermaye	15	70.000	-	70.000	70.000	-	70.000
13.2 Sermaye Yedekleri	15	3.299	-	3.299	3.291	-	3.291
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		3.299	-	3.299	3.291	-	3.291
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer		-	-	-	-	-	-
13.3 Kapsamlı Gelirler veya Giderler		14.638	-	14.638	13.372	-	13.372
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı		-	-	-	-	-	-
13.4 Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	15	100.266	-	100.266	75.725	-	75.725
13.5.1 Yasal Yedekler		7.861	-	7.861	6.634	-	6.634
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		92.405	-	92.405	69.091	-	69.091
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		2.818	-	2.818	20.962	-	20.962
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(3.587)	-	(3.587)	(3.587)	-	(3.587)
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6.405	-	6.405	24.549	-	24.549
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		877.506	431	877.937	912.722	529	913.251

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA NAZİM HESAPLAR TABLOSU
(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAZİM HESAP KALEMLERİ	Not	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		-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		114.573	-	114.573	132.276	-	132.276
III. ALINAN TEMİNATLAR	23	1.202.480	3.177	1.205.657	1.163.137	2.346	1.165.483
IV. VERİLEN TEMİNATLAR		-	-	-	-	-	-
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	23	890.100	6.789	896.889	904.727	11.174	915.901
NAZİM HESAPLAR TOPLAMI		2.207.153	9.966	2.217.119	2.200.140	13.520	2.213.660

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Not	BİN TÜRK LİRASI	
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
			CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	16		142.870	205.182
FAKTÖRİNG GELİRLERİ			142.870	205.182
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			134.668	188.341
1.1.1 İskontolu			133.211	182.057
1.1.2 Diğer			1.457	6.284
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			8.202	16.841
1.2.1 İskontolu			8.202	16.824
1.2.2 Diğer			-	17
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER			-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler			-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
KİRALAMA GELİRLERİ			-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri			-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	20		80.668	116.397
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			78.847	114.814
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			1.821	1.583
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar			-	-
III. BRÜT K/Z (I-II)			62.202	88.785
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	17		49.409	45.390
4.1 Personel Giderleri			30.010	26.749
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			304	208
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			16.084	15.435
4.5 Diğer			3.011	2.998
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			12.793	43.395
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	18		2.455	6.542
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			640	614
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			-	-
6.3 Temettü Gelirleri			-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı			-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı			76	43
6.7 Diğer			1.739	5.885
VII. KARŞILIK GİDERLERİ			5.470	20.015
7.1 Özel Karşılıklar			5.470	20.015
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			-	-
7.3 Genel Karşılıklar			-	-
7.4 Diğer			-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	19		154	108
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri			-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri			-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı			-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar			-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı			154	108
8.6 Diğer			-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			9.624	29.814
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
X. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)			9.624	29.814
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	10		3.219	5.265
14.1 Cari Vergi Karşılığı			1.863	6.677
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			1.356	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	(1.412)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)			6.405	24.549
XVI. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)			-	-
XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)			-	-
XXI. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XV+XX)			6.405	24.549
Hisse Başına Kâr/Zarar			0,0915	0,3507

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Not	BİN 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		6.405	24.549
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		1.266	5.769
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		1.266	5.769
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	8	1.500	6.900
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(105)	(477)
Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir			
2.1.4 Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(129)	(654)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların			
2.2.2 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)		7.671	30.318

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	70.000	-	-	-	3.291	8.075	(472)	-	-	-	-	56.538	(3.587)	19.187	153.032
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	70.000	-	-	-	3.291	8.075	(472)	-	-	-	-	56.538	(3.587)	19.187	153.032
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	6.141	(372)	-	-	-	-	-	-	24.549	30.318
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.187	-	(19.187)	-
11,1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.187	-	(19.187)	-
11,3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	70.000	-	-	-	3.291	14.216	(844)	-	-	-	-	75.725	(3.587)	24.549	183.350
CARİ DÖNEM (1 Ocak – 31 Aralık 2020)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	70.000	-	-	-	3.291	14.216	(844)	-	-	-	-	75.725	(3.587)	24.549	183.350
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	70.000	-	-	-	3.291	14.216	(844)	-	-	-	-	75.725	(3.587)	24.549	183.350
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	1.350	(84)	-	-	-	-	-	-	6.405	7.671
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	24.541	-	(24.549)	-
11,1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	24.541	-	(24.549)	-
11,3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	70.000	-	-	-	3.299	15.566	(928)	-	-	-	-	100.266	(3.587)	6.405	191.021

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları.

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları.

5. Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları.

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Not	BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ 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		19.160	51.587
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		135.957	186.565
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(80.365)	(122.608)
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	8.202	16.841
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		774	3.457
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(30.314)	(26.957)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(357)	(8.912)
1.1.10 Diğer		(14.737)	3.201
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(19.573)	(40.301)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		23.619	(319.726)
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		432	-
1.2.2 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(327)	(11.590)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	4
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(41.558)	298.179
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1.739)	(7.168)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(413)	11.286
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	8-9	(3.528)	(1.347)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	400
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		-	(252)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3.528)	(1.199)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	20	(1.821)	(1.583)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.821)	(1.583)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		(5.762)	8.504
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	12.513	4.009
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	6.751	12.513

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Para Birimi: Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) (**)
	Not		
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)			
1.1 DÖNEM KÂRI		9.624	29.814
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(3.219)	(5.265)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(1.863)	(6.677)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)		(1.356)	1.412
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		6.405	24.549
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	(1.227)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]		6.405	23.322
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		-	23.322
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 (%)		-	-

(*) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 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 edilmiştir.

(***) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra 18 Şubat 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

MNG Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 24 Mayıs 1999 tarihinde faktoring işlemleri yapmak üzere kurulmuştur. Şirket'in faaliyet alanı olan faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı bir kuruluşa (faktör) satılmasını içeren bir finansman yöntemi olup, bu yöntemde factor bir komisyon ve faiz karşılığında finansman temini, müşteri hesaplarının takibi, alacakların tahsilatı ve bunların tahsil edilememesi riskini üstlenir. Şirket'in genel müdürlüğü İnönü Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi No:91 Elmadağ Şişli/İstanbul adresinde bulunmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 198'dir (31 Aralık 2019: 211).

Ödenecek temettü:

Raporlama dönemi sonu tarihi itibarıyla Genel Kurul'un almış olduğu herhangi bir temettü kararı bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 25 Şubat 2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul'un yayımlandıktan sonra finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

Covid 19 virüsü salgınının Şirket faaliyetlerine olan etkisinin değerlendirilmesi

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 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 hala 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, mevcut durumun etkilerinin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda önemli seviyelerde olmayacağını öngörmektedir. Ayrıca ilerleyen dönemlerde kullanılan tahmin ve varsayımlar tekrar gözden geçirilecektir.

BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 90 gün gecikme süresinin, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ayıran şirketler için de geçerli olmak ve bu Kurul Kararı tarihi itibarıyla henüz "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu karar kapsamında değerlendirilmesi gereken bir alacağı bulunmamaktadır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir. Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için özkaynak araçları ve türev ürünler hariç tutulmak üzere varlıkların nakit akım özellikleri esas alınmaktadır. TFRS 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmama hakkını kullanmıştır.

2.2 Geçerli ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in geçerli para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur. Aksi belirtilmedikçe, TL olarak verilen finansal bilgiler, en yakın binlik değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

2.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

2.5 Muhasebe tahminleri

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, muhasebe politikalarının uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 5	Factoring alacakları, takipteki alacaklar
Not 8	Maddi duran varlıklar
Not 9	Maddi olmayan duran varlıklar
Not 14	Çalışan hakları yükümlülüğü
Not 23	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

2.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

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 yayımlanmıştır. 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.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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 KGG, “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 değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

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

5 Haziran 2020 tarihinde KGG, 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, Standartın 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 değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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.

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.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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 değişikliklerin 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:

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.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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 İlişkin 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.

Şirket, genel olarak bilanço ve özkaynak üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (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 ücretler*: 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.

2.7 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.8 Netleştirme

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya net olarak tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, finansal tablolarda net değerleri ile gösterilirler.

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

3.1 Finansal araçlar

Finansal araçlar; faktoring alacakları ve diğer alacaklar, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alınan krediler, ticari borçlar ve diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal yükümlülükler; başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.1 Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Komisyon gelirleri ile diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Diğer faiz geliri, kalan anapara bakiyesi ve ilgili finansal varlıktan beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın net defter değerine getiren efektif faiz oranına göre ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

3.2 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, gerçeğe uygun değeriyle ölçülen binalar hariç, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

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 herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler, bakım onarım maliyetleri ile birlikte aktifleştirilebilir veya gider olarak yazılırlar. Söz konusu sonradan ortaya çıkan harcamalar duruma göre varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri gerçekleştikçe kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

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

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Döşeme ve Demirbaşlar	3-50
Özel Maliyetler	5
Binalar	50
Taşıtlar	5
Makina ve Teçhizat	4-20
Diğer Duran Varlıklar	5

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 tablosunda diğer faaliyet gelirleri/giderleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.3 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımı ve lisanslarından oluşmaktadır. Bilgisayar yazılımı ve lisanslar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren ekonomik ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Şirket'in bilgisayar yazımları ve lisanslarının faydalı ömürleri 5 yıldır.

3.4 Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

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

3.5 Borçlanma Maliyetleri

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

3.6 Finansal araçlar

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

Finansal Varlıklar

Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde kayıtlara gerçeğe uygun değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkili harcamalar düşüldükten sonra alınır. Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan ticari işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” ve “İtfa Edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar” olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenir. Şirketin 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihi itibarıyla “gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları” ve “gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları” bulunmamaktadır.

Etkin Faiz Yöntemi

Finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlenmesi 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 gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal varlığın net bugünkü değerine indirgeyen orandır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.6 Finansal araçlar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, ilk maliyet ve geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleri arasındaki farkların kar veya zarar tablosunda itfa edilmesi suretiyle elde edilen tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilir.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her raporlama dönemi sonunda bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup, bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı factoring alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü direk varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Karşılık hesabındaki değişimler, kar veya zarar içinde muhasebeleştirilir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek factoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut factoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Factoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 1 yılı geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü (devamı)

Tahsili 1 yıldan az gecikmiş olan factoring alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan Tasfiye Olunacak Alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacakları ise Zarar Niteliğindeki Alacaklar olarak sınıflandırılır.

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Finansal Yükümlülükler

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

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

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.6 Finansal araçlar (devamı)

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, 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.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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.

3.7 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 geçerli para birimi ve finansal tablolar için raporlama para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Finansal durum tablosunda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar raporlama 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 tediyelelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

3.8 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama dönemi sonu ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 "Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar" hükümleri uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama döneminden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.9 Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklar

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

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.10 Kiralama işlemleri

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır. Diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflanır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın gerçeğe uygun değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, finansal durum tablosunda 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 genel borçlanma politikası kapsamında kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Kiralama - Kiraya veren durumunda Şirket

Şirket’in kiraya veren durumunda olduğu sözleşmeleri bulunmamaktadır.

3.11 İlişkili taraflar

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

Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları, aileleri ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 6).

3.12 Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlaması

Şirket’in, yönetim tarafından performanslarını değerlendirme ve kaynak dağılımına karar vermek için kullandığı bilgileri içeren tek faaliyet bölümü faktoring işletmeciliği olduğu için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.13 Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi gideri, cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergi gider ve gelirinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklar üzerinden vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir ancak Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 10’ncü madde uyarınca %20 kurumlar vergisi oranı, 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 uygulanmıştır. 2021 yılından itibaren kurumlar vergisi oranı %20 olacağından dolayı ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi %20 oranından hesaplanmıştır.

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.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her raporlama dönemi sonu 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 raporlama dönemi sonu itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket’in raporlama dönemi sonu 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.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

3.14 Çalışanlara sağlanan faydalar

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

Güncellenmiş olan TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca, şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Net iskonto oranı	%3,74	%4,21
Beklenen maaş / limit artış oranı	%11,00	%11,84
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%83,59	%79,00

3.15 Sermaye ve temettüler

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

3.16 Nakit akış tablosu

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

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

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

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

3.17 Hisse başı kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, Şirket hisselerine atfedilen net dönem kazancı veya zararının, Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır. Türkiye'de şirketler, mevcut hissedarlarına birikmiş karlarından ve özkaynak hesaplarından, hisseleri oranında hisse dağıtarak ("bedelsiz hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı, çıkarılmış hisseler olarak kabul edilir. Dolayısıyla, pay başına kazanç hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	5	-	8	-
Vadesiz Mevduat	6.560	186	12.505	-
Toplam	6.565	186	12.513	-

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla banka mevduatları üzerinde blokaj bulunmamaktadır.

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kasa	5	8
Vadesiz Mevduat	6.746	12.505
Toplam	6.751	12.513

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5 Faktoring Alacakları

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Faktoring Alacakları	827.166	856.499
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	19.855	21.146
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(34.084)	(34.617)
Takipteki Faktoring Alacakları	32.433	32.766
Brüt faktoring alacakları	845.370	875.794
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(30.467)	(29.739)
Faktoring işlemlerinden alacaklar, net	814.903	846.055

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacakları için sözleşme kefaleti 225.300 TL'dir (31 Aralık 2019: 225.300 TL).

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi kabili rücu	812.937	843.028
Toplam	812.937	843.028

Şirket'in faktoring alacaklarına ilişkin edindiği teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları nominal değerleri üzerinden gösterilmiştir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İpotekler	82.390	84.490
Toplam	82.390	84.490

Teminatların içerisinde müşteri çekleri, teminat senetleri ve sözleşme kefaletleri dahil edilmemiştir.

Vadesi geçmeyen faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
30 güne kadar	107.272	94.619
30-90 gün arası	338.061	342.071
90-180 gün arası	273.059	306.882
180-360 gün arası	93.320	96.083
360 gün ve üzeri	1.225	3.373
Toplam	812.937	843.028

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5 Faktoring Alacakları (devamı)

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
90-180 gün arası	437	1.966
180-360 gün arası	4.265	2.235
360 gün üzeri	27.730	28.565
Toplam	32.433	32.766

Yukarıdaki takipteki faktoring alacaklarına ilişkin Şirket'in teminat olarak sözleşme kefaleti, ipotek, teminat senetleri ve müşteri çekleri bulunmaktadır.

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak	29.739	25.152
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	5.470	20.015
Varlık yönetim şirketine devir tutarı (*)	(3.968)	(11.822)
Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar (Not 18)	(774)	(3.457)
Bilanço dışı bırakılan	-	(149)
31 Aralık	30.467	29.739

(*)Şirket 10 Aralık 2020 tarihinde tamamına karşılık ayırmış olduğu 3.968 TL tutarındaki takipteki alacaklarını Sümer Varlık Yönetimi A.Ş.'ye devretmiştir (19 Aralık 2019 tarihinde tamamına karşılık ayırmış olduğu 11.822 TL tutarındaki takipteki alacaklarını Sümer Varlık Yönetimi A.Ş.'ye devretmiştir).

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6 İlişkili Taraf Açıklamaları

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
MNG Finansal Kiralama A.Ş.	1	-
İlişkili taraflardan alacaklar	1	-

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
MNG Finansal Kiralama A.Ş. (*)	11	11
İlişkili taraflardan gelirler	11	11

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gelirler kira gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Kira gelirleri).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (*)	3.611	3.882
Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar	3.611	3.882

(*)Şirket'in üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır.

7 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar

	31 Aralık 2020 Net Değer	31 Aralık 2019 Net Değer
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	7.351	5.836

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

8 Maddi Duran Varlıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	Değerleme	31 Aralık 2020
<u>Maliyet</u>					
Binalar	22.500	-	-	1.500 ^(*)	24.000
Özel maliyetler	2.440	-	-	-	2.440
Diğer maddi duran varlıklar	6.533	3.382	-	-	9.915
Kullanım Hakları	8.935	663	-	-	9.598
Toplam	40.408	4.045	-	1.500	45.953
<u>Birikmiş amortisman (-)</u>					
Özel maliyetler	(1.853)	(191)	-	-	(2.044)
Diğer maddi duran varlıklar	(3.846)	(1.012)	-	-	(4.858)
Kullanım Hakları	(2.679)	(2.918)	-	-	(5.597)
Toplam	(8.378)	(4.121)	-	-	(12.499)
Net kayıtlı değeri	32.030				33.454

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	Değerleme	31 Aralık 2019
<u>Maliyet</u>					
Binalar	16.000	-	(400)	6.900	22.500
Özel maliyetler	2.436	4	-	-	2.440
Diğer maddi duran varlıklar	5.190	1.343	-	-	6.533
Kullanım Hakları	5.250	3.685	-	-	8.935
Toplam	28.876	5.032	(400)	6.900	40.408
<u>Birikmiş amortisman (-)</u>					
Binalar	(400)	-	400	-	-
Özel maliyetler	(1.640)	(213)	-	-	(1.853)
Diğer maddi duran varlıklar	(3.174)	(672)	-	-	(3.846)
Kullanım Hakları	-	(2.679)	-	-	(2.679)
Toplam	(5.214)	(3.564)	400	-	(8.378)
Net kayıtlı değeri	23.662				32.030

(*) Şirket'in kullanım amaçlı gayrimenkulleri 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer üzerinden değerlendirilmekte ve bu kapsamda değer tespitine tabi tutulmaktadır. Bu gayrimenkullere ilişkin ekspertiz raporu, 4 Ocak 2021 tarihinde SPK lisanslı gayrimenkul değerleme şirketi tarafından hazırlanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin ve ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer yöntemine göre muhasebeleştirilen binalara ilişkin yeniden değerlendirme artışının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin hareket tablosu aşağıda yer almaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem başındaki yeniden değerlendirme artışları (Not 15)	14.216	8.075
Yeniden değerlemeden kaynaklanan gerçeğe uygun değer artışı	1.500	6.900
Yeniden değerlemeden kaynaklanan ertelenmiş vergi, net	(150)	(759)
Dönem sonundaki yeniden değerlendirme artışları (Not 15)	15.566	14.216

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemindeki, maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
<u>Maliyet</u>				
Haklar	1.442	146	-	1.588
Toplam	1.442	146	-	1.588
<u>Birikmiş itfa payı (-)</u>				
Haklar	(1.127)	(152)	-	(1.279)
Toplam	(1.127)	(152)	-	(1.279)
Net kayıtlı değeri	315			309

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
<u>Maliyet</u>				
Haklar	1.190	252	-	1.442
Toplam	1.190	252	-	1.442
<u>Birikmiş itfa payı (-)</u>				
Haklar	(947)	(180)	-	(1.127)
Toplam	(947)	(180)	-	(1.127)
Net kayıtlı değeri	243			315

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10 Vergi Varlık ve Yükümlülükleri

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait finansal durum tablosunda yer alan vergi kalemleri aşağıda özetlenmiştir:

Kurumlar vergisi

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kurumlar vergisi karşılığı	1.863	6.667
Eksi: Peşin ödenen vergi	(357)	(8.912)
Cari dönem vergi borcu/ (vergi varlığı), net	1.506	(2.235)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	977	904
Ödenecek sosyal güvenlik kesintisi	994	1.089
Ödenecek vergi ve yükümlülükler-toplam	1.971	1.993
Toplam vergi borcu/ (vergi varlığı), net	3.477	(242)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem vergi gideri	(1.863)	(6.677)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(1.356)	1.412
Toplam vergi gideri	(3.219)	(5.265)

Vergi öncesi dönem karının, vergi gideri ile mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vergi öncesi dönem karı	9.624	29.814
%22 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	2.117	6.559
Vergiye konu olmayan giderler/gelirler/istisnalar, net	1.102	(1.294)
Toplam vergi gideri	3.219	5.265

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10 Vergi Varlık ve Yükümlülükleri (devamı)

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; T.C. Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü’nce 28 Eylül 2017 tarihli Kanun Tasarısı ile teklif edilip, 28 Kasım 2017 tarihinde kabul edilen ve 5 Aralık 2017 tarihli 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 91. Maddesi’nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na “Geçici Madde 10” eklenmiştir. 1’inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, 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.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

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

Ertelenmiş vergiler

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(borcu)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergi varlıkları/(borcu):				
Kazanılmamış iskontolu faktoring gelirleri	34.084	34.617	6.817	7.617
Kullanılmamış izin karşılığı	1.478	1.405	295	309
Kıdem tazminatı karşılığı	1.908	1.399	382	308
Kazanılmamış gelirler	1.293	1.694	259	373
Maddi ve maddi olmayan varlıklar matrah farkı	(16.070)	(14.367)	(1.685)	(1.520)
Peşin Ödenen İskonto Faiz Gideri	(2.332)	-	(466)	-
Ertelenmiş vergi varlıkları/(borcu), net	20.361	24.748	5.602	7.087

Ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı	7.087	6.329
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(1.356)	1.412
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	(129)	(654)
31 Aralık itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı	5.602	7.087

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Diğer Aktifler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer aktifler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Müşteri BSMV hesabı	4.141	4.442
Peşin ödenmiş giderler	2.918	2.299
Teminatlardan alacaklar	2.225	-
Verilen avanslar	97	122
Verilen depozitolar	73	60
Diğer	83	257
Toplam	9.567	7.180

12 Alınan Krediler

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kısa vadeli krediler	670.919	715.816
Toplam	670.919	715.816

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in bütün kredileri kısa vadeli ve teminatlıdır. Teminatlı kredilerin teminatları çek ve senetlerden oluşmaktadır.

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Para birimi	Faiz oranı	Orijinal tutarı	31 Aralık 2020
TL	%10,00 - %22,90	670.919	670.919
Toplam			670.919

Para birimi	Faiz oranı	Orijinal tutarı	31 Aralık 2019
TL	%11,00 - %31,00	715.816	715.816
Toplam			715.816

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in değişken ve sabit faizli kredilerinin ayrımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli krediler	670.919	-	715.816	-
Toplam	670.919	-	715.816	-

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13 Diğer Yükümlülükler

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Müşterilerden peşin tahsil edilen komisyonlar	1.293	1.694
Satıcılara borçlar	58	231
Diğer	-	12
Toplam	1.351	1.937

14 Çalışan Hakları Yükümlülükleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Personel kullanılmamış izin karşılığı	1.478	1.405
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.908	1.399
Toplam	3.386	2.804

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.117,17 tam TL (31 Aralık 2019: 6.379.86 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak	1.399	605
Cari Hizmet Maliyeti	434	424
Faiz Maliyeti	190	91
Ödenen Kıdem Tazminatı	(220)	(198)
Aktüeryal kayıp/ (kazanç) (*)	105	477
31 Aralık	1.908	1.399

(*) Aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmektedir.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15 Özkaynaklar

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 70.000 TL (31 Aralık 2019: 70.000 TL) olup, tamamı ödenmiş 1 TL değerinde 70.000.000 adet (31 Aralık 2019: 70.000.000 adet) paydan oluşmaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

		31 Aralık		31 Aralık
Hissedarlar	%	2020	%	2019
Mehmet Nazif Günal	25,36	17.752	24,83	17.381
Güenal İnşaat Tic. ve San. A.Ş.	9,50	6.650	9,50	6.650
Mapa İnşaat ve Tic. A.Ş.	9,50	6.650	9,50	6.650
MNG Holding A.Ş.	9,50	6.650	9,50	6.650
Makon Makine ve Konstrüksiyon San. ve Tic. A.Ş.	9,50	6.650	9,50	6.650
Mepaş Maden - Endüstri ve Pazarlama A.Ş.	9,50	6.650	9,50	6.650
MNG Esmâş Elektro Sistemler Mühendislik San. ve Tic. A.Ş.	9,00	6.300	9,00	6.300
MNG Tesisat Klima Havalandırma Isıtma Sanayi ve Ticaret A.Ş.	9,00	6.300	9,00	6.300
MNG Targem Araştırma Teknoloji ve Geliştirme. Müşavirlik Proje ve İnş. A.Ş.	8,61	6.027	8,61	6.027
Ayşegül Özkaplan	0,53	371	0,53	371
Hasan Tayyar Arıca	-	-	0,53	371
Toplam	100,00	70.000	100,00	70.000

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

Sermaye Yedekleri

	31 Aralık	31 Aralık
	2020	2019
Dönem başı	3.291	3.291
Dönem içerisinde diğer sermaye yedeklerine aktarılan gayrimenkul satış kazançları (*)	8	-
Toplam	3.299	3.291

(*) Vergi mevzuatı hükümlerine göre şirketlerin aktiflerinde yer alan sabit kıymet ve iştiraklerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15 Özkaynaklar (devamı)**Kar yedekleri, geçmiş yıl karları ve kar dağıtımı:**

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yasal yedekler (*)	7.861	6.634
Olağanüstü yedekler	92.405	69.091
Toplam	100.266	75.725

(*) Şirketin 28 Şubat 2020 tarihli Genel Kurul Kararı ile 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla oluşan dönem karı üzerinden 1.227 TL tutarında Kanuni Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan 23.314 TL'nin ortaklara dağıtılmayıp Olağan Üstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

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.

Yedeklerde biriktirilen diğer kapsamlı gelirler :

	Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesi	Tanımlanmış fayda planı (varlıkları) yeniden ölçülenmesi
Dönem başı	14.216	(844)
Dönem içerisinde meydana gelen değişim	1.350	(84)
Toplam	15.566	(928)

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

16 Esas Faaliyet Gelirleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla esas faaliyet gelirleri detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Factoring faiz gelirleri	134.668	188.341
Factoring komisyon gelirleri	8.202	16.841
Toplam	142.870	205.182

17 Esas Faaliyet Giderleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla esas faaliyet giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Personel giderleri	30.010	26.749
Amortisman ve itfa giderleri (Not 8,9)	4.273	3.744
Ofis giderleri	3.321	2.761
Banka komisyon ve masrafları	3.011	2.998
Haberleşme gideri	2.872	2.588
Denetim ve müşavirlik gideri	1.975	1.649
Vergi, resim ve harç giderleri	1.902	2.494
Seyahat, temsil, ağırlama gideri	1.162	1.525
Kıdem tazminatı gideri	304	208
Bilgi işlem gideri	201	1
Oto kiralama gideri	182	379
Ofis kira giderleri	104	232
Sigorta gideri	92	62
Toplam	49.409	45.390

18 Diğer Faaliyet Gelirleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Takipteki alacak karşılıklarından tahsilat (Not 5)	774	3.457
Kazanılan vergi dava tahsilatları (*)	-	1.889
Banka faiz gelirleri	640	614
Kur farkı gelirleri	76	43
Aktiflerin satışından elde edilen kar	-	10
Diğer	965	529
Toplam	2.455	6.542

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi mahkemelerine açılan davalara karşılık tahsilat bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.889 TL).

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19 Diğer Faaliyet Giderleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer faaliyet giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Kambiyo işlemleri zararı	154	108
Toplam	154	108

20 Finansman Giderleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansman giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Faiz giderleri	78.847	114.814
Finansal kiralama giderleri	1.821	1.583
Toplam	80.668	116.397

21 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Şirket, faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır: Bu not Şirket'in aşağıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

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

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

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

21.1 Sermaye risk yönetimi

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 yönetmelikle belirlenen standart orana (özkaynakların, toplam aktiflere oranının asgari yüzde üç olması) göre tutulması zorunludur.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %29’dur (31 Aralık 2019: %26). 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Toplam borçlar	670.924	715.821
Eksi: nakit ve nakit benzerleri	(6.751)	(12.513)
Net borç	664.173	703.308
Toplam özkaynak	191.021	183.350
Özkaynak/Borç Oranı	28,76%	26,07%

21.2 Kredi riski

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2020 (%)	2019 (%)
İnşaat ve İnşaat Malzemeleri	16,98	16,59
Toptan Ticaret	11,69	10,42
Taşımacılık	11,33	9,71
Kişisel Hizmetler	10,72	9,69
İşlenmiş Metal Ürünler	6,56	7,77
Petrol ve Petrol Ürünleri	4,68	4,34
Tekstil Ürünleri	4,41	6,23
Makina Teçhizat	4,31	4,54
Motorlu Yedek Parça	3,57	4,08
Ağaç ve Orman Ürünleri	3,31	3,69
Elektrikli ve Optik Aletler	2,47	2,00
Basım Sanayii	1,63	1,76
Diğer	18,34	19,18
Özkaynak/Borç Oranı	100,00	100,00

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**21.2 Kredi riski (Devamı)****Maruz kalınan azami kredi riski tablosu**

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Factoring alacakları	Bankalar	Factoring alacakları	Bankalar
<i>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)</i>				
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	814.903	6.751	846.055	12.513
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt kayıtlı değeri)	814.903	6.751	846.055	12.513
- Genel kredi karşılığı (-)	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	(30.467)	-	(29.739)	-
- Değer düşüklüğü (-)	(30.467)	-	(29.739)	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

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

21.3 Piyasa riski

Şirket'in faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir.

Şirket müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**21.4 Likidite riski**

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

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan vade tarihlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir. Şirket'in ayrıca finansal yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2020						
	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları	3 aydan kısa	3-12 aya kadar	1-5 yıla kadar	5 yıldan uzun
Alınan krediler	670.919	671.805	490.198	181.607	-	-
Factoring borçları	5	5	5	-	-	-
Diğer yükümlülükler	1.351	1.351	1.351	-	-	-
Toplam	672.275	673.161	491.554	181.607	-	-

31 Aralık 2019						
	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları	3 aydan kısa	3-12 aya kadar	1-5 yıla kadar	5 yıldan uzun
Alınan krediler	715.816	716.685	595.033	121.652	-	-
Factoring borçları	5	5	5	-	-	-
Diğer yükümlülükler	1.937	1.937	1.937	-	-	-
Toplam	717.763	718.627	596.975	121.652	-	-

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**21.5 Kur riski**

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Şirket, kur riski almamak için bilançodaki döviz pozisyonunu sürekli olarak takip etmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in yabancı para cinsinden aktifte bulunan 186 TL tutarında yabancı para mevduatı ile 11 TL tutarında verilen depozito ve pasifte bulunan 431 TL tutarında TFRS 16 kaynaklı kiralama işlemlerinden borçlar kalemi dışında yabancı para cinsinden değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Şirketin yabancı para cinsinden pasifte bulunan 529 TL tutarında TFRS 16 kaynaklı kiralama işlemlerinden borçlar kalemi dışında yabancı para cinsinden değeri bulunmamaktadır).

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in vergi öncesi karının diğer değişkenler sabit tutulduğunda, ABD Doları ve Avro 'daki %10 değişiklik karşısındaki duyarlılık analizi aşağıdaki gibidir:

			31 Aralık 2020	
			Kar/Zarar	Özkaynaklar
			Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kazanması
			Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
1-	ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	11	(11)	11
2-	ABD Doları riskinden korunan kısım (-)			
3-	ABD Doları net etki (1+2)	11	(11)	11
Avro'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
1-	AVRO net varlık/yükümlülüğü	(43)	43	(43)
2-	AVRO riskinden korunan kısım (-)			
3-	AVRO net etki (1+2)	(43)	43	(43)
Toplam				

			31 Aralık 2019	
			Kar/Zarar	Özkaynaklar
			Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kazanması
			Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
1-	ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	-	-	-
2-	ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-
3-	ABD Doları net etki (1+2)	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
1-	AVRO net varlık/yükümlülüğü	53	(53)	53
2-	AVRO riskinden korunan kısım (-)	-	-	-
3-	AVRO net etki (1+2)	53	(53)	53
Toplam				

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

21.6 Faiz oranı riski

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.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Varlıklar		
Factoring Alacakları	812.937	843.028
Yükümlülükler		
Alınan krediler	670.919	715.816

Cari dönemde ve önceki dönemde bankalar mevduatının tamamının vadesiz olması nedeni ile yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini, halihazırda 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.

Diğer finansal araçların gerçeğe uygun 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.

Factoring alacakları ve alınan krediler dışındaki kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz oluşu sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alınan kredilerin gerçeğe uygun değerleri gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesi ile 670.919 TL (31 Aralık 2019: 715.816 TL) olarak hesaplanmıştır.

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**21.6 Faiz oranı riski (devamı)****Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)**

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değerlerinin karşılaştırılması yer almaktadır.

	Kayıtlı değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve nakit benzerleri	6.751	12.513	6.751	12.513
Factoring alacakları net	814.903	846.055	814.903	846.055
Alınan Krediler	(670.919)	(715.816)	(670.919)	(715.816)

22 Hisse Başına Kazanç

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

MNG FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARI TAMAMLAYICI DİPNOTLAR**

(Para Birimi:Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket tarafından verilmiş teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in almış olduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Çeki	576.754	3.177	563.950	2.346
Kefaletler	432.430	-	432.430	-
İpotekler	108.955	-	80.317	-
Rehinler	1.950	-	1.950	-
Diğer	82.391	-	84.490	-
Toplam	1.202.480	3.177	1.163.137	2.346

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in verilen teminatları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Çekler	859.706	6.789	878.066	11.174
Senetler	30.394	-	26.661	-
Toplam	890.100	6.789	904.727	11.174

24 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Bulunmamaktadır.