

ING FAKTORİNG A.Ş.
Finansal Kurumlar Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2019 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Bağımsız Denetim Kuruluşu	KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

ING Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

ING Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur.

Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, ING Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

A member firm of KPMG International Cooperative

Ali Tuğrul Uzun, SMMM

Sorumlu Denetçi

2 Ağustos 2019

İstanbul,Türkiye

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2019			Önceki Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)							
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	5	10	185.923	185.933	6	1.725	1.731
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		0	0	0	0	0	0
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4	0	726	726	0	159	159
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		0		0	0		0
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		260.724	199.946	460.670	567.717	186.539	754.256
Factoring Alacakları	6	260.724	199.946	460.670	567.717	186.539	754.256
İskontolu Factoring Alacakları (Net)		84.021	73.227	157.248	113.684	122.243	235.927
Diğer Factoring Alacakları		176.703	126.719	303.422	454.033	64.296	518.329
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)				0			
ORTAKLIK YATIRIMLARI		0		0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	12	1.940		1.940	222		222
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	13	555		555	612		612
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		0		0	0		0
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		0		0	0		0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	15	1.496		1.496	5.184		5.184
DİĞER AKTİFLER	14	618	119	737	746	136	882
ARA TOPLAM		265.343	386.714	652.057	574.487	188.559	763.046
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)				0			
Satış Amaçlı				0			
VARLIKLAR TOPLAMI		265.343	386.714	652.057	574.487	188.559	763.046
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	7	99.254	409.903	509.157	214.969	401.903	616.872
FAKTÖRİNG BORÇLARI		23	977	1.000	26	617	643
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	11	1.826		1.826	0		0
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		0		0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	151		151	16.081		16.081
KARŞILIKLAR		1.608		1.608	1.890		1.890
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	9	864		864	699		699
Diğer Karşılıklar	10	744		744	1.191		1.191
CARİ VERGİ BORCU	15	1.592		1.592	6.843		6.843

ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		0		0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		0		0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	154	1.494	1.648	145	1.391	1.536
ARA TOPLAM		104.608	412.374	516.982	239.954	403.911	643.865
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0		0			
ÖZKAYNAKLAR	16	135.075		135.075	119.181		119.181
Ödenmiş Sermaye		40.000		40.000	40.000		40.000
Sermaye Yedekleri				0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-68		-68	-25		-25
Kar Yedekleri		79.206		79.206	46.945		46.945
Yasal Yedekler		3.960		3.960	2.348		2.348
Olağanüstü Yedekler		75.246		75.246	44.597		44.597
Kar veya Zarar		15.937		15.937	32.261		32.261
Dönem Net Kâr veya Zararı		15.937		15.937	32.261		32.261
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		239.683	412.374	652.057	359.135	403.911	763.046

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2019			Önceki Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ							
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		7.853	92.409	100.262	17.172	99.096	116.268
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.704	924	3.628	8.144		8.144
ALINAN TEMİNATLAR	6	4.913.625	1.588.014	6.501.639	4.774.425	1.461.190	6.235.615
VERİLEN TEMİNATLAR	24	596		596	596		596
TAAHHÜTLER		0		0	0		0
Cayılamaz Taahhütler		0		0	0		0
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		29.627	219.310	248.937	230.255	375.060	605.315
Alım Satım Amaçlı İşlemler		29.627	219.310	248.937	230.255	375.060	605.315
Swap Alım Satım İşlemleri		29.627	219.310	248.937	230.255	375.060	605.315
EMANET KIYMETLER		33.960	22.455	56.415	41.174	23.365	64.539
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		4.988.365	1.923.112	6.911.477	5.071.766	1.958.711	7.030.477

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	51.941	48.144	24.536	27.168
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		51.941	48.144	24.536	27.168
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		49.416	45.023	23.200	25.498
İskontolu		14.245	12.651	6.153	7.146
Diğer		35.171	32.372	17.047	18.352
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.525	3.121	1.336	1.670
İskontolu		221	618	92	283
Diğer		2.304	2.503	1.244	1.387
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		0	0		
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		0	0		
Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		0	0		
KİRALAMA GELİRLERİ		0	0		
Finansal Kiralama Gelirleri		0	0		
Faaliyet Kiralaması Gelirleri		0	0		
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		0	0		
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		-20.656	-30.440	-11.436	-16.448
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-19.055	-29.177	-10.591	-15.801
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		0	0	0	
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		-160	0	-79	
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0	0	
Diğer Faiz Giderleri		0	0	0	
Verilen Ücret ve Komisyonlar		-1.441	-1.263	-766	-647
BRÜT KAR (ZARAR)		31.285	17.704	13.100	10.720
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	-6.564	-5.749	-3.403	-2.952
Personel Giderleri		-4.788	-4.067	-2.408	-2.005
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-33	-20	-17	-12
Araştırma ve Geliştirme Giderleri		0	0	0	0
Genel İşletme Giderleri		-756	-388	-391	-225
Diğer		-987	-1.274	-587	-710
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		24.721	11.955	9.697	7.768
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		50.163	650.957	10.600	428.359
Bankalardan Alınan Faizler		1.610	113	900	38
Türev Finansal İşlemler Karı		19.592	22.993	1.856	12.896
Kambiyo İşlemleri Karı		28.114	627.203	7.243	414.951
Diğer		847	648	601	474
KARŞILIK GİDERLERİ		0	0	0	
Özel Karşılıklar		0	0	0	
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-54.193	-649.534	-10.450	-428.601
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-25.529	-34.170	-1.745	-22.660
Kambiyo İşlemleri Zararı		-28.296	-615.215	-8.520	-405.852
Diğer		-368	-149	-185	-89
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		20.691	13.378	9.847	7.526
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0			
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0			
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		20.691	13.378	9.847	7.526
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	15	-4.754	-3.266	-2.098	-2.091
Cari Vergi Karşılığı	15	-1.056	-4.274	-2.221	-1.176
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	15	-3.747			-915
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	15	49	1.008	123	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		15.937	10.112	7.749	5.435
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0			
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0			
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0			
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0			

Cari Vergi Karşılığı		0			
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0			
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		15.937	10.112	7.749	5.435
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		0	0		
Ana Ortaklık Payları		15.937	10.112	7.749	5.435
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		15.937	10.112	7.749	5.435
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-43	7	34	-20
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-43	7	34	-20
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	9	-53	9	42	-25
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		10	-2	-8	5
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
Yabancı Para Çevrim Farkları		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		15.894	10.119	7.783	5.415

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı / Zararı		26.091	10.006
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri		48.171	41.830
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri		-160	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.706	1.878
Elde Edilen Diğer Kazançlar		847	648
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-4.273	-3.638
Ödenen Vergiler		-7.728	-1.457
Diğer		-12.472	-29.255
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		175.610	-6.163
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		297.215	-215.834
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		3.266	3.165
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		357	595
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.826	
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-108.622	202.308
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-18.432	3.603
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		201.701	3.843
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	12.13	-2.189	-191
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-2.189	-191
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		0	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-15.355	-1.910
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		184.157	1.742
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.731	723
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		185.888	2.465



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
		Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları							
Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER								
	Dönem Başı Bakiyeler	16	40.000	8		33.866	13.079		86.953
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler								
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi								
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi								
	Yeni Bakiye	16	40.000	8		33.866	13.079		86.953
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)						10.112		10.112
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı								
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı								
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı								
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller								
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları								
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)			7					7
	Kar Dağıtımı					13.079	-13.079		0
	Dağıtılan Temettü								
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	16				13.079	-13.079		0
Diğer									
Dönem Sonu Bakiyeler	16	40.000	15		46.945	10.112		97.072	
Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER								
	Dönem Başı Bakiyeler	16	40.000	-25		46.945	32.261		119.181
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler								
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi								
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi								
	Yeni Bakiye	16	40.000	-25		46.945	32.261		119.181
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)						15.937		15.937
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı								
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı								
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı								
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller								
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları								
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)			-43					-43
	Kar Dağıtımı					32.261	-32.261		0
	Dağıtılan Temettü								
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	16				32.261	-32.261		0
Diğer									
Dönem Sonu Bakiyeler	16	40.000	-68		79.206	15.937		135.075	