

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

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

2019_2.Dönem Mali Verileri

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	HSY DANIŞMANLIK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Ak Faktoring Anonim Şirketi

Yönetim Kuruluna:

Finansal tablolara ilişkin rapor

Ak 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 Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama

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 genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Ak Faktoring Anonim Şirketi 'nin ("Şirket") 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 Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

08 Ağustos 2019

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member, Crowe Global

Özkan Cengiz

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

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		10.548	1.153	11.701	9.599		9.599
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0			
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR				0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0			
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		147.669		147.669	152.932		152.932
Factoring Alacakları		134.675		134.675	144.742		144.742
İskontolu Factoring Alacakları (Net)		116.872		116.872	96.255		96.255
Diğer Factoring Alacakları		17.803		17.803	48.487		48.487
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		1.160		1.160	1.160		1.160
Takipteki Alacaklar		14.835		14.835	12.251		12.251
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		-3.001		-3.001	-5.221		-5.221
ORTAKLIK YATIRIMLARI				0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		190		190	252		252
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		775		775	808		808
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)				0			
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		311		311			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		126		126	546		546
DİĞER AKTİFLER		3.141		3.141	2.822		2.822
ARA TOPLAM		162.760	1.153	163.913	166.959		166.959
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)				0			
VARLIKLAR TOPLAMI		162.760	1.153	163.913	166.959		166.959
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER		92.470		92.470	88.691	8.961	97.652
FAKTORİNG BORÇLARI		840		840	864		864
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR				0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)				0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
KARŞILIKLAR		587		587	531		531
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		457		457	409		409
Diğer Karşılıklar		130		130	122		122

CARİ VERGİ BORCU				0	822		822
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU				0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI				0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		1.305		1.305	874		874
ARA TOPLAM		95.202		95.202	91.782	8.961	100.743
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0			
ÖZKAYNAKLAR		68.711		68.711	66.216		66.216
Ödenmiş Sermaye		34.000		34.000	25.500		25.500
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-136		-136	-136		-136
Kar Yedekleri		32.360		32.360	30.006		30.006
Yasal Yedekler		5.901		5.901	5.366		5.366
Olağanüstü Yedekler		26.459		26.459	24.640		24.640
Kar veya Zarar		2.487		2.487	10.846		10.846
Dönem Net Kâr veya Zararı		2.487		2.487	10.846		10.846
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		163.913		163.913	157.998	8.961	166.959

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		684		684	479		479
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		25.488		25.488	20.460		20.460
ALINAN TEMİNATLAR		765.419		765.419	941.784		941.784
VERİLEN TEMİNATLAR		6.492		6.492	6.220		6.220
TAAHHÜTLER				0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				0			
EMANET KIYMETLER		202.822	6.155	208.977	204.192	8.527	212.719
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		1.000.905	6.155	1.007.060	1.173.135	8.527	1.181.662

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		23.430	50.045	11.597	25.966
FAKTORİNG GELİRLERİ		23.430	50.045	11.597	25.966
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		22.892	48.712	11.326	25.422
İskontolu		14.292	36.898	7.416	19.691
Diğer		8.600	11.814	3.910	5.731
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		538	1.333	271	544
İskontolu		538	1.270	271	544
Diğer			63		
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		0			
KİRALAMA GELİRLERİ		0			
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		-14.997	-34.044	-7.996	-18.231
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-14.522	-32.283	-7.754	-17.312
Verilen Ücret ve Komisyonlar		-475	-1.761	-242	-919
BRÜT KAR (ZARAR)		8.433	16.001	3.601	7.735
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		-5.006	-5.312	-2.343	-2.567
Personel Giderleri		-3.033	-3.419	-1.509	-1.671
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-154	-3	-32	
Genel İşletme Giderleri		-1.754	-1.787	-758	-829
Diğer		-65	-103	-44	-67
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		3.427	10.689	1.258	5.168
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		812	4.255	574	3.100
Bankalardan Alınan Faizler		603	0	488	0
Temettü Gelirleri		0	760	0	760
Kambiyo İşlemleri Karı		25	3.058	19	2.383
Diğer		184	437	67	-43
KARŞILIK GİDERLERİ		-708	-2.770	-708	-828
Özel Karşılıklar		-708	-2.770	-708	-828
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-496	-4.292	0	-2.798
Kambiyo İşlemleri Zararı		-496	-4.292	0	-2.798
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		3.035	7.882	1.124	4.642
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)		3.035	7.882	1.124	4.642
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		-548	-1.645	-162	-941
Cari Vergi Karşılığı		-128	-1.709	272	-1.020
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		0	-58	0	23
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		-420	122	-434	56
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		2.487	6.237	962	3.701
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0			
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0			
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		2.487	6.237	962	3.701
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		0			
Ana Ortaklık Payları		2.487	6.237	962	3.701
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)		2.487	6.237	962	3.701
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0	-82	0	-82
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0	-82	0	-82
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		0	-82		-82
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		2.487	6.155	962	3.619

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		2.308	8.800
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri		22.184	48.712
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri		-14.522	-32.283
Alınan Temettüler		0	760
Alınan Ücret ve Komisyonlar		538	1.333
Elde Edilen Diğer Kazançlar		812	-2.556
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		0	-102
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-496	-5.072
Ödenen Vergiler		-6.208	-1.992
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		5.007	7.476
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		5.263	10.933
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-319	-1.881
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-24	-411
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	-567
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		87	-598
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		7.315	16.276
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	-200
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-31	-198
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		0	9
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-31	-389
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-5.182	-8.844
Temettü Ödemeleri		0	-7.500
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-5.182	-16.344
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		2.102	-457
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		9.599	615
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		11.701	158



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	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		25.500	-52		26.176		11.330		62.954
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		25.500	-52		26.176		11.330		62.954
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			-84			11.330	-11.330		-82
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı					3.830	-11.330			-7.500
	Dağıtılan Temettü						-7.500			-7.500
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					3.830	-3.830			
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		25.500	-136		30.006		6.237		61.609
Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		25.500	-136		30.006		10.846		66.216
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		25.500	-136		30.006		10.846		66.216
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)						10.846	-10.846		
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		8.500				-8.500			
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı					2.354	-2.354			
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					2.354	-2.354			
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		34.000	-136		32.360		2.487		68.711