

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

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

ZORLU FAKTORİNG A.Ş. 30.06.2019 TARİHLİ BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Bağımsız Denetim Kuruluşu	CONSULTA BAĞIMSIZ DENETİM VE Y.M.M. A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Zorlu Faktoring Anonim Şirketi

Yönetim Kurulu'na,

İstanbul

Giriş

Zorlu 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 Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Zorlu Faktoring A.Ş.'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 Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Consulta Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.

An Independent Member of the INAA Group

Hasan Emre BURÇKİN,YMM

Sorumlu Denetçi

9 Ağustos 2019

İstanbul, Türkiye

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	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	4	7.428.639	5	7.428.644	27.440.143	1.005	27.441.148
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)		342.623.763		342.623.763	343.914.603		343.914.603
Factoring Alacakları	5	338.532.440		338.532.440	342.685.386		342.685.386
İskontolu Factoring Alacakları (Net)		4.700.524		4.700.524	6.313.299		6.313.299
Diğer Factoring Alacakları		333.831.916		333.831.916	336.372.087		336.372.087
Takipteki Alacaklar	5	17.492.151		17.492.151	14.618.749		14.618.749
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		-13.400.828		-13.400.828	-13.389.532		-13.389.532
ORTAKLIK YATIRIMLARI				0			
İştirakler (Net)				0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	2.514.628		2.514.628	371.578		371.578
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	63.086		63.086	81.911		81.911
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)				0			
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		101.765		101.765	11.265		11.265
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	3.025.606		3.025.606	3.052.567		3.052.567
DİĞER AKTİFLER	6	955.218		955.218	909.010		909.010
ARA TOPLAM		356.712.705	5	356.712.710	375.781.077	1.005	375.782.082
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)				0			0
VARLIKLAR TOPLAMI		356.712.705	5	356.712.710	375.781.077	1.005	375.782.082
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	10	60.025.861		60.025.861	50.262.832		50.262.832
FAKTORİNG BORÇLARI	5	1.215.737		1.215.737	62.069		62.069
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		2.289.770		2.289.770			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	151.952.280		151.952.280	193.542.695		193.542.695
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
KARŞILIKLAR	13	2.180.436		2.180.436	2.456.893		2.456.893
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		122.536		122.536	308.582		308.582
Genel Karşılıklar		2.000.000		2.000.000	2.000.000		2.000.000

Diğer Karşılıklar		57.900		57.900	148.311		148.311
CARİ VERGİ BORCU	9	1.083.864		1.083.864	2.813.107		2.813.107
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		2.321.062		2.321.062	2.315.595		2.315.595
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI				0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	12	493.299		493.299	532.458		532.458
ARA TOPLAM		221.562.309		221.562.309	251.985.649		251.985.649
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0			
ÖZKAYNAKLAR		135.150.401		135.150.401	123.796.433		123.796.433
Ödenmiş Sermaye	14	49.658.964		49.658.964	49.658.964		49.658.964
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		147.646		147.646	-15.105		-15.105
Kar Yedekleri		74.152.572		74.152.572	43.422.357		43.422.357
Yasal Yedekler		3.853.077		3.853.077	2.316.566		2.316.566
Olağanüstü Yedekler	14	70.299.495		70.299.495	41.105.791		41.105.791
Kar veya Zarar		11.191.219		11.191.219	30.730.217		30.730.217
Dönem Net Kâr veya Zararı		11.191.219		11.191.219	30.730.217		30.730.217
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		356.712.710		356.712.710	375.782.082		375.782.082

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	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				0			0
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		15.928.056		15.928.056	17.224.020		17.224.020
ALINAN TEMİNATLAR	15	4.102.582.839	66.183.650	4.168.766.489	2.077.382.245	26.304.500	2.103.686.745
VERİLEN TEMİNATLAR	15	1.797.954		1.797.954	1.101.855		1.101.855
TAAHHÜTLER				0			0
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				0			0
EMANET KIYMETLER	5	89.684.745	2.350.970	92.035.715	88.262.243	2.149.088	90.411.331
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		4.209.993.594	68.534.620	4.278.528.214	2.183.970.363	28.453.588	2.212.423.951

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	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	16	45.825.012	53.468.152		
FAKTORİNG GELİRLERİ	16	45.825.012	53.468.152		
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		45.825.003	52.757.360		
İskontolu		400.232	10.508.889		
Diğer		45.424.771	42.248.471		
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	9	710.792		
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		0			
KİRALAMA GELİRLERİ		0			
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	17	-30.160.166	-33.278.988		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	17	-8.260.525	-14.840.313		
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	17	-238.545			
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	17	-21.644.692	-18.394.184		
Diğer Faiz Giderleri		-16.404	-44.491		
BRÜT KAR (ZARAR)		15.664.846	20.189.164		
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	-4.449.121	-5.345.301		
Personel Giderleri		-1.936.950	-2.582.334		
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-9.636	-35.917		
Genel İşletme Giderleri		-1.212.031	-1.371.064		
Diğer		-1.290.504	-1.355.986		
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		11.215.725	14.843.863		
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	3.179.114	1.331.465		
Bankalardan Alınan Faizler		3.122.740	123.644		
Kambiyo İşlemleri Karı		4.230	1.019.169		
Diğer		52.144	188.652		
KARŞILIK GİDERLERİ	13	-25.326	-113.591		
Özel Karşılıklar		-25.326	-113.591		
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	-34.025	-983.494		
Kambiyo İşlemleri Zararı		-34.025	-983.494		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		14.335.488	15.078.243		
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)		14.335.488	15.078.243		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	9	-3.144.270	-3.306.071		
Cari Vergi Karşılığı	9	-3.157.746	-2.492.315		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	9		-813.756		
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	9	13.476			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		11.191.218	11.772.172		
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0	0		
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	20	11.191.218	11.772.172		
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		11.191.218	11.772.172		
Ana Ortaklık Payları		0			
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	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)	20	11.191.218	11.772.172		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		162.751	13.423		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		162.751	13.423		
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	14	208.655	17.209		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	14	-45.904	-3.786		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0	0		
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		11.353.969	11.785.595		

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	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		9.632.825	13.417.516
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri	16,19	45.825.003	52.881.004
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri	17	-30.160.166	-33.234.497
Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	9	710.792
Elde Edilen Diğer Kazançlar			188.652
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		-14.030	-113.591
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	18,5	-4.883.429	-2.582.334
Ödenen Vergiler	9	-3.157.746	-1.660.727
Diğer	18,19	2.023.184	-2.771.783
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		11.946.976	-65.818.830
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	5	1.265.513	-58.647.478
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-109.750	-1.315.273
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	5	1.153.668	1.064.707
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	5,7	2.289.770	
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	10	9.387.168	-6.482.393
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	9,12,13	-2.039.393	-438.393
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		21.579.801	-52.401.314
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7	-1.888	
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-1.888	
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	11	116.386.989	72.060.000
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	11	-157.977.404	-27.121.299
Diğer			20.000.000
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-41.590.415	64.938.701
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)	4	-20.012.502	12.537.387
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	27.441.148	9.871.488
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7.428.646	22.408.875



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	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
Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER								
	Dönem Başı Bakiyeler	14	29.658.964	38.509		26.933.919	16.488.438		73.119.830
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler								
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi								
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi								
	Yeni Bakiye	14	29.658.964	38.509		26.933.919	16.488.438		73.119.830
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			13.423					13.423
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		20.000.000						20.000.000
	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					16.488.438	16.488.438		
	Dağıtılan Temettü								
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					16.488.438	-16.488.438		
	Diğer						11.772.172		11.772.172
	Dönem Sonu Bakiyeler	14	49.658.964			43.422.357	11.772.172		104.905.425
Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER								
	Dönem Başı Bakiyeler	14	49.658.964	15.105		43.422.357	30.730.217		123.796.433
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler								
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi								
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi								
	Yeni Bakiye	14	49.658.964	-15.105		43.422.357	30.730.217		123.796.433
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			162.751					162.751
	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)						-30.730.218		-30.730.218
	Kar Dağıtımı					30.730.217			30.730.217
	Dağıtılan Temettü								
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					30.730.217			30.730.218
	Diğer						11.191.219		11.191.219
	Dönem Sonu Bakiyeler	14	49.658.964	147.646		74.152.574	11.191.219		135.150.401