

ZORLU FAKTORİNG A.Ş.
Finansal Kurumlar Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2020 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

ZORLU FAKTORİNG A.Ş. 30.06.2020 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 2020

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 2020 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 2020 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

FİKRİ DEMİR,SMMM

Sorumlu Denetçi

6 Ağustos 2020

İstanbul, Türkiye

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)							
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	26.699.625	13.758	26.713.383	4.681.902	11.870	4.693.772
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)		327.889.911	0	327.889.911	334.030.916	0	334.030.916
Factoring Alacakları	5	327.889.911	0	327.889.911	334.030.916	0	334.030.916
İskontolu Factoring Alacakları (Net)		2.875.057	0	2.875.057	2.914.008	0	2.914.008
Diğer Factoring Alacakları		325.014.854	0	325.014.854	331.116.908	0	331.116.908
Takipteki Alacaklar	5	0	0	0	0	0	0
ORTAKLIK YATIRIMLARI				0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	3.309.482	0	3.309.482	2.455.969	0	2.455.969
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	97.321	0	97.321	130.519	0	130.519
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)				0			
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI				0	200.225		200.225
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	1.281.019	0	1.281.019	1.358.182	0	1.358.182
DİĞER AKTİFLER	6	1.488.570	0	1.488.570	1.129.624		1.129.624
ARA TOPLAM		360.765.928	13.758	360.779.686	343.987.337	11.870	343.999.207
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)				0			
VARLIKLAR TOPLAMI		360.765.928	13.758	360.779.686	343.987.337	11.870	343.999.207
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	10	51.086.882		51.086.882	51.081.071		51.081.071
FAKTÖRİNG BORÇLARI	5	1.872.975		1.872.975	1.104.807		1.104.807
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	3.421.396		3.421.396	2.366.874		2.366.874
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	159.967.918		159.967.918	146.832.059		146.832.059
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
KARŞILIKLAR	14	6.055.372		6.055.372	5.964.589	0	5.964.589
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		243.872		243.872	187.139		187.139
Genel Karşılıklar		5.750.000		5.750.000	5.750.000		5.750.000
Diğer Karşılıklar	61500	61.500		61.500	27.450		27.450
CARİ VERGİ BORCU	9	103.940		103.940			

ERTELENMİŞ VERGİ BORCU				0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI				0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13	494.971		494.971	238.812		238.812
ARA TOPLAM		223.003.454		223.003.454	207.588.212	0	207.588.212
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0			
ÖZKAYNAKLAR	15	137.776.232		137.776.232	136.410.995		136.410.995
Ödenmiş Sermaye		130.000.000		130.000.000	49.658.964		49.658.964
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		136.969		136.969	120.384		120.384
Kar Yedekleri		6.290.612		6.290.612	74.152.572		74.152.572
Yasal Yedekler		4.477.031		4.477.031	3.853.077		3.853.077
Olağanüstü Yedekler		1.813.581		1.813.581	70.299.495		70.299.495
Kar veya Zarar		1.348.651		1.348.651	12.479.075		12.479.075
Dönem Net Kâr veya Zararı		1.348.651		1.348.651	12.479.075		12.479.075
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		360.779.686		360.779.686	343.999.207	0	343.999.207

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ							
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ				0			
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		20.248.829	0	20.248.829	20.006.129	0	20.006.129
ALINAN TEMİNATLAR	16	4.100.704.064	78.685.300	4.179.389.364	4.105.957.839	68.312.300	4.174.270.139
VERİLEN TEMİNATLAR	16	509.489		509.489	868.453	0	868.453
TAAHHÜTLER				0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				0			
EMANET KIYMETLER		89.133.905	2.158.728	91.292.633	87.373.184	644.512	88.017.696
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		4.210.596.287	80.844.028	4.291.440.315	4.214.205.605	68.956.812	4.283.162.417

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	24.994.964	45.825.012		
FAKTORİNG GELİRLERİ		24.994.964	45.825.012		
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		24.994.964	45.825.003		
İskontolu		427.879	400.232		
Diğer		24.567.085	45.424.771		
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			9		
İskontolu			9		
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		0	0		
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		0	0		
KİRALAMA GELİRLERİ		0	0		
Finansal Kiralama Gelirleri		0	0		
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	18	-19.021.922	-30.160.166		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-4.850.426	-8.260.525		
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		-214.370	-238.545		
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-13.939.872	-21.644.692		
Diğer Faiz Giderleri		-17.254	-16.404		
BRÜT KAR (ZARAR)		5.973.042	15.664.846		
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	-4.824.444	-4.449.122		
Personel Giderleri		-1.753.291	-1.936.950		
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-28.436	-9.636		
Genel İşletme Giderleri		-1.609.892	-1.212.032		
Diğer		-1.432.825	-1.290.504		
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		1.148.598	11.215.724		
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	748.967	3.179.115		
Bankalardan Alınan Faizler		716.357	3.122.740		
Kambiyo İşlemleri Karı		2.017	4.230		
Diğer		30.593	52.145		
KARŞILIK GİDERLERİ	14	0	-25.326		
Özel Karşılıklar		0	-25.326		
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	-20.634	-34.025		
Kambiyo İşlemleri Zararı		-20.634	-34.025		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		1.876.931	14.335.488		
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)		1.876.931	14.335.488		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		-528.280	-3.144.269		
Cari Vergi Karşılığı		-455.263	-3.157.745		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-73.017	13.476		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		1.348.651	11.191.219		
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0		
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0		
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0	0		
Cari Vergi Karşılığı		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0	0		
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		1.348.651	11.191.219		
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		1.348.651	11.191.219		
Ana Ortaklık Payları		0	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 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)	21	1.348.651	11.191.219		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		16.585	162.751		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		16.585	162.751		
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	15	20.731	208.655		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-4.146	-45.904		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0	0		
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		1.365.236	11.353.970		

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı / Zararı		2.104.582	9.632.825
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri	17,2	24.994.964	45.825.003
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri	18	-19.021.922	-30.160.166
Alınan Ücret ve Komisyonlar	17		9
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar			-14.030
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	19	-5.595.322	-4.883.429
Ödenen Vergiler	9	-455.264	-3.157.746
Diğer	19,2	2.182.126	2.023.184
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		6.779.171	11.946.976
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	5	6.109.231	1.265.513
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-1.162.910	-109.750
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	5	768.168	1.153.668
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	12	1.054.522	2.289.770
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	10	-440.723	9.387.168
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	9,13,14	450.883	-2.039.393
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		8.883.753	21.579.801
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7	0	-1.890
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		0	-1.890
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	11	145.137.859	116.386.989
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	11	-132.002.000	-157.977.404
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		13.135.859	-41.590.415
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)	4	22.019.612	-20.012.504
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	4.693.772	27.441.148
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		26.713.384	7.428.644



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 01.01.2019 - 30.06.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER								
	Dönem Başı Bakiyeler	16	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	15	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			30.730.217
	Diğer								
	Dönem Sonu Bakiyeler	15	49.658.964	147.646		74.152.571	11.191.219		135.150.401
Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Özkaynaklar Değişim Tablosu								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER								
	Dönem Başı Bakiyeler	15	49.658.964	120.384		74.152.571	12.479.075		136.410.995
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler								
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi								
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi								
	Yeni Bakiye	15	49.658.964	120.384		74.152.571	12.479.075		136.410.995
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			16.585					16.585
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı								
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		80.341.036			68.485.914	12.479.075		-623.954
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı								
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller								
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları								
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)						1.348.651		1.348.651
	Kar Dağıtımı					623.954			623.954
	Dağıtılan Temettü								
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					623.954			623.954
	Diğer								
	Dönem Sonu Bakiyeler	15	130.000.000	136.969		6.290.611	1.348.651		137.776.232