

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

CONSULTA

BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.

An Independent Member of the INAA Group

İÇİNDEKİLER

SINIRLI DENETİM RAPORU

I- BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜ

II-FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLARI

FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZİM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	9-49

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022
ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Zorlu Faktoring Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na,
İstanbul

Giriş

Zorlu Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 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 2022 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

8 Ağustos 2022
İstanbul, Türkiye

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

VARLIKLAR	Dipnot Referansları	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)		
		CARİ DÖNEM (30 / 06 / 2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	4	14.111.614	59	14.111.673	12.858.942	60.616	12.919.558
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA 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)		309.913.096	-	309.913.096	309.867.136	-	309.867.136
5.1 Faktoring Alacakları	5	309.913.096	-	309.913.096	309.867.136	-	309.867.136
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		231.558	-	231.558	1.176.258	-	1.176.258
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		309.681.538	-	309.681.538	308.690.878	-	308.690.878
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 İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	5	635.001	-	635.001	635.001	-	635.001
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(635.001)	-	(635.001)	(635.001)	-	(635.001)
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)	7	1.692.932	-	1.692.932	1.932.873	-	1.932.873
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	8	19.847	-	19.847	41.046	-	41.046
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	1.033.364	-	1.033.364	765.487	-	765.487
XII. DİĞER AKTİFLER	6	1.350.817	-	1.350.817	941.357	-	941.357
ARA TOPLAM		328.121.670	59	328.121.729	326.406.841	60.616	326.467.457
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (NET)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		328.121.670	59	328.121.729	326.406.841	60.616	326.467.457

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 08.08.2022 tarihinde onaylanmıştır.
Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

PASİF KALEMLER		SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30 / 06 / 2022)			(31 / 12 / 2021)		
	Dipnot Referansları	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	10	35.058.698	-	35.058.698	38.538.281	-	38.538.281
II. FAKTORİNG BORÇLARI	5	1.317.530	-	1.317.530	1.488.543	-	1.488.543
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (NET)	12	2.006.064	-	2.006.064	2.215.287	-	2.215.287
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	11	127.936.908	-	127.936.908	130.815.158	-	130.815.158
4.1 Bonolar		127.936.908	-	127.936.908	130.815.158	-	130.815.158
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	14	3.902.054	-	3.902.054	3.498.160	-	3.498.160
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		828.055	-	828.055	466.230	-	466.230
7.3 Genel Karşılıklar		3.000.000	-	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000
7.4 Diğer Karşılıklar		73.999	-	73.999	31.930	-	31.930
VIII. CARİ VERGİ BORCU	9	1.319.336	-	1.319.336	264.500	-	264.500
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13	3.348.122	-	3.348.122	1.990.423	-	1.990.423
ARA TOPLAM		174.888.712	-	174.888.712	178.810.352	-	178.810.352
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		153.233.017	-	153.233.017	147.657.105	-	147.657.105
13.1 Ödenmiş Sermaye	15	130.000.000	-	130.000.000	130.000.000	-	130.000.000
13.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	15	(141.481)	-	(141.481)	31.019	-	31.019
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	15	17.626.087	-	17.626.087	11.424.132	-	11.424.132
13.5.1 Yasal Yedekler	15	5.043.805	-	5.043.805	4.733.707	-	4.733.707
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler	15	12.582.282	-	12.582.282	6.690.425	-	6.690.425
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar	21	5.748.411	-	5.748.411	6.201.954	-	6.201.954
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		5.748.411	-	5.748.411	6.201.954	-	6.201.954
PASİF TOPLAMI		328.121.729	-	328.121.729	326.467.457	-	326.467.457

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 08.08.2022 tarihinde onaylanmıştır.
Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot Referansları	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)		
		CARİ DÖNEM (30 / 06 / 2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		23.241.075	-	23.241.075	24.559.669	-	24.559.669
III. ALINAN TEMİNATLAR	16	4.126.419.884	191.693.500	4.318.113.384	4.112.419.884	149.241.250	4.261.661.134
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	16	354.889	-	354.889	354.889	-	354.889
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir 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 Yurtdışı 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	5	48.036.177	1.808.620	49.844.797	43.672.288	1.408.085	45.080.373
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		4.198.052.025	193.502.120	4.391.554.145	4.181.006.730	150.649.335	4.331.656.065

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 08.08.2022 tarihinde onaylanmıştır.
Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ			
1 OCAK - 30 HAZİRAN HESAP DÖNEMİNE AIT KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot Referansları	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)
		CARİ DÖNEM (01/01/2022-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021-30/06/2021)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	35.724.363	27.129.898
FAKTORİNG GELİRLERİ		35.724.363	27.129.898
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		35.724.363	27.129.898
1.1.1 İskontolu		83.558	52.329
1.1.2 Diğer		35.640.805	27.077.569
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
FINANSMAN 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. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	18	(23.294.287)	(20.587.209)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4.336.563)	(4.418.020)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(274.907)	(145.363)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(17.304.464)	(14.515.873)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(52.282)	(16.770)
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.326.071)	(1.491.183)
III. BRÜT K/Z (I-II)		12.430.076	6.542.689
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	(6.193.440)	(3.990.356)
4.1 Personel Giderleri		(3.592.983)	(2.119.357)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(37.373)	(19.021)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(2.352.327)	(1.730.973)
4.5 Diğer		(210.757)	(121.005)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		6.236.636	2.552.333
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	1.331.295	1.528.316
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		1.294.067	1.376.153
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.4 Temettü Gelirleri		-	-
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.6 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.7 Kambyo İşlemleri Kârı		22.476	132.081
6.8 Diğer		14.752	20.082
VII. KARŞILIKLAR		-	-
7.1 Özel Karşılıklar		-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(60.066)	(18.818)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.4 Kambyo İşlemleri Zararı		(60.066)	(18.818)
8.5 Diğer		-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		7.507.865	4.061.831
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEREN YATIRIMLARIN KÂRLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)	9	7.507.865	4.061.831
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	9	(1.759.454)	(1.026.158)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	9	(1.969.831)	(1.048.855)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	9	210.377	22.697
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	9	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		5.748.411	3.035.673
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-
XXI. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XV+XX)	21	5.748.411	3.035.673
HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0,04	0,02
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,04	0,02
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 08.08.2022 tarihinde onaylanmıştır.
Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ			
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
DİĞER KAPSAMLI GELİR KALEMLERİ	Dipnot Referansları	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)	
		CARİ DÖNEM (01/01/2022-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021-30/06/2021)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	21	5.748.411	3.035.673
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(172.499)	(35.354)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(172.499)	(35.354)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	15	(229.999)	(44.193)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	15	57.500	8.839
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların 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)		5.575.912	3.000.319

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot Referansları	Ödenmiş Sermaye	Duran Varlıklar Birlikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	TÜRK LİRASI				
				Dijer Kazanç ve Kayıplar	Yabancı Para Çevrim Farkları		Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Olaganüstü Yedekler	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş/Önceki Dönem (30 / 06 / 2021)											
I. Dönem Başı Bakiyesi		130.000.000	-	92.422	-	-	4.477.031	1.813.581	5.133.521	141.516.555	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		130.000.000	-	92.422	-	-	4.477.031	1.813.581	5.133.521	141.516.555	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	(35.354)	-	-	-	-	-	(35.354)	
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 Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	256.676	4.876.845	3.035.673	3.035.673	
XII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	256.676	4.876.845	(5.133.521)	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		130.000.000	-	57.068	-	-	4.733.707	6.690.425	3.035.673	144.516.873	
Sınırlı Denetimden Geçmiş/Carî Dönem (30 / 06 / 2022)											
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15	130.000.000	-	31.019	-	-	4.733.707	6.690.425	6.201.954	147.657.105	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	15	130.000.000	-	31.019	-	-	4.733.707	6.690.425	6.201.954	147.657.105	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	(172.499)	-	-	-	-	-	(172.499)	
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 Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	310.098	5.891.856	(6.201.954)	5.748.411	
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	310.098	5.891.856	(6.201.954)	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	15	130.000.000	-	(141.481)	-	-	5.043.805	12.582.282	5.748.411	153.233.017	

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 08.08.2022 tarihinde onaylanmıştır.
Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot Referansları	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)	
		CARİ DÖNEM (30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2021)
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5.837.054	3.260.787
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	17,20	37.018.430	28.506.051
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	18	(23.294.287)	(20.587.209)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	17	-	-
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	14,19	(3.774.982)	(2.223.783)
1.1.8 Ödenen Vergiler	9	(1.759.454)	(1.026.158)
1.1.9 Diğer		(2.352.654)	(1.408.114)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.766.687)	(9.532.765)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	5	(45.960)	(9.308.329)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	7	-	-
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	6,9	(677.337)	(147.404)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	5	(171.013)	22.666
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	7,12	(209.223)	(267.928)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	10	(3.479.583)	(244.551)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	9,13,14	2.816.429	412.783
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		4.070.366	(6.271.978)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7,8	-	(4.652)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-	(4.652)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		126.901.750	139.669.838
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	11	(129.780.000)	(144.990.000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2.878.250)	(5.320.162)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	4	1.192.115	(11.596.792)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	12.919.558	27.246.645
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		14.111.673	15.649.854

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 08.08.2022 tarihinde onaylanmıştır.
Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU

		SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)		
		Dipnot Referansları	CARİ DÖNEM (30 / 06 / 2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (30 / 06 / 2021)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI				
1.1	Dönem Kârı	9	7.507.865	4.061.831
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasak Yükümlülükler (-)		(1.759.454)	(1.026.158)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	9	(1.969.831)	(1.048.855)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	9	210.377	22.697
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		5.748.411	3.035.673
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)		-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)		(287.421)	(151.784)
1.5	Şirkette Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)		-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		5.460.990	2.883.889
1.6	Ortaklara Birinci 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	Yönetim Kuruluna Temettü (-)		-	-
1.9	Ortaklara İkinci 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	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)		-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)		-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler		-	-
1.13	Diğer Yedekler		-	-
1.14	Özel Fonlar		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM				
2.1	Dağıtılan Yedekler		-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)		-	-
2.3	Ortaklara Pav (-)		-	-
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	Yönetim Kuruluna Pay (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR				
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)		-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ				
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)		-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)		-	-

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından 08.08.2022 tarihinde onaylanmıştır.
Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçalarıdır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1. ORGANİZASYON VE FAALİYET KONUSU

Şirket, Zorlu Faktoring Anonim Şirketi (“Şirket”) adı altında 2 Ağustos 2012 tarih ve 8125 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanarak kuruluşu tescil edilmiş bir anonim şirkettir. Şirket faktoring faaliyetleri için izin belgesini 8 Kasım 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan gelen yazı doğrultusunda almıştır. Şirket; yurt içi, yurt dışı ticari işlemler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili her türlü ticari alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi ve başkalarına temlikli işlemlerini ilgili mevzuat ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak gerçekleştirmek; temlik edilmiş alacakların tahsilatı için gerekli organizasyonu kurmak ve aracılık faaliyetleri teşkil etmek kaydı ile ve mevzuatın öngördüğü şartlarda tahvil, finansman senedi, varlığa dayalı menkul kıymet, kâra iştirakli tahvil, katılma intifa senetleri, kâr/zarar ortaklığı belgesi gibi menkul değerleri ihraç etmek; maksat ve mevzuu ile ilgili olarak yurt içinden ve dışından her çeşit taşınır ve taşınmazı satın almak, bunları tamamen veya kısmen satmak veya finansal kiralama oluşturmamak kaydıyla kiraya verilmesi veya kiralanması, bu amaçlarla gereken ithalat ve ihracatın yapılması işlemlerini ilgili mevzuat ve uluslararası faktoring ve forfaiting teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak amacıyla 13 Aralık 2012 tarihli ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring Şirketleri Kanunu” ile 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan BDDK’nın “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde faaliyet göstermektedir.

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Tutar	Ortaklık payı (%)	Tutar	Ortaklık payı (%)
Zorlu Holding A.Ş.	130.000.000	100	130.000.000	100
Sermaye	130.000.000	100	130.000.000	100

Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla bordrolu personel sayısı 12 kişidir (31 Aralık 2021: 12 kişi). Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak sadece yurt içinde sürdürmektedir.

Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları 8 Ağustos 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmış ve yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

Şirket’in kayıtlı adresi Esentepe Mahallesi Levent 199 Büyükdere Cad. No:199 Kat:1 Şişli/İstanbul’dur.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1. 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, Finansman ve Tasarruf 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 yayınlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

İşletmenin Sürekliliği Varsayımı

Finansal tablolar, Şirket'in önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır. Eğer işletmenin sürekliliği varsayımı, ekli finansal tablolar için uygun olmasaydı, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin kayıtlı değeri ile raporlanan net kar/zarara bazı düzeltmeler yapılması gerekebilirdi.

Finansal varlıkların ölçülmesinde yapılan değişiklikler

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "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 31 Aralık 2019 olarak düzenlenmiştir. Şirket, TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı hesaplaması yapmamıştır. Yönetmelik'e uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

2.1.2. Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası'dır ("TL").

2.1.3. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.4. Netleştirme

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek bilançoda net tutarları ile gösterilir.

2.2. Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket, muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

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. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmeye birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir:

TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

- TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler; bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler; bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
- TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’ bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (Devamı)

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği; yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmuştur.

TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlüktedir); Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.

TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yapılan değişiklikler -TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlüktedir)- Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (Devamı)

TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte); COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralama yapıları bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralama yapıları bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirilmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

2.5 Karşılaştırmalı Bilgiler Ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2022 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2021 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihli kar zarar tablosunda yapılan sınıflamalar aşağıdaki gibidir:

- “Esas Faaliyet Giderleri” kaleminde muhasebeleştirilen 1.491.183 TL 31 Aralık 2021 tarihinde Verilen Ücret ve Komisyonlar “Finansman Giderleri” hesap kaleminde raporlanmıştır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan ön ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz gelirlerinden veya komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

Diğer faiz gelirleri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

Tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Gelir ve giderin tanınması

Gelir ve giderler, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçlar

Finansal varlıklar

Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar”, “itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadeye kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değeriyle gösterilir. Bu kategoride sınıflandırılan borçlanma senetlerinin kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Factoring alacakları ve diğer alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, factoring alacakları dışındaki diğer alacaklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmiştir. Factoring işlemleri sonraki raporlama dönemlerinde kayıtlı değerleri ile gösterilmektedir. Şirket yönetimi factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir.

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş ve doğması beklenen zararlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik hükümlerine, Türkiye Muhasebe Standartlarına ve Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğe uygun olarak muhasebeleştirmiştir.

24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik hükümlerin 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 bir 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.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Anapara veya faiz ödemelerinin tahsilindeki gecikme yönetmelikte belirtilen süreleri geçmiş olan alacaklardan, borçluya ilave kredi veya finansman temini, anapara ve/veya faiz indirimi gibi imkanlar temin etmek suretiyle veya bu tür imkanlar temin etmeksizin yeni bir ödeme planı belirlenmek suretiyle yeniden yapılandırılanların, en az doksan gün süreyle, ilgisine göre “Tasfiye Olunacak Alacaklar” veya “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesabında izlenmesi zorunludur. Bu süre zarfında yeniden yapılandırılan alacak tutarı için yönetmeliğe göre özel karşılık ayrılmasına devam edilir.

Yeniden yapılandırılan alacak tutarı borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün veriler ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı’nda belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları dikkate alınarak yapılacak değerlendirmeye göre bu süre sonunda ilgili ana faaliyet alacağı hesabına aktarılabilir.

Finansal yükümlülükler

Faizli finansal borçlar başlangıçta gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara alınır ve sonradan etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak değerlenir. Finansal borçlardan elde edilen nakit ile (işlem maliyetleri düşüldükten sonra) finansal borçların geri ödenmesi veya kapanması için ödenen tutarlar arasındaki fark Şirket’in borçlanma maliyetleri ile ilgili muhasebe politikasına uygun olarak borcun vadesi süresince kayda alınırlar.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, finansal durum tablosu tarihindeki 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.

Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Türev finansal araçları riskten korunma yolu olarak kullanılır ve söz konusu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari yılın gelir tablosu ile ilişkilendirilir.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

İlişkili taraflar

Şirket'in ilişkili tarafları ve bu taraflarla olan aktif, pasif ilişkileri, ilişikteki finansal tablolar üzerinde ayrı sınıflandırılarak gösterilmiştir. Buradaki ilişkili taraf deyimi; Şirket'in doğrudan ya da dolaylı olarak kontrol edilmesi, Şirket üzerinde önemli derecede etki sağlayacak bir hakkın bulunması, Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olunması ya da bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması, ya da Şirket'in iştiraki, yönetim kurulu üyesi, genel müdür gibi yöneticisi olması durumunu ifade etmektedir.

Dönem gelir tablosunda ilişkili kuruluşlar ile dönem içinde gerçekleştirilen işlemler dipnotta detaylı olarak belirtilmiştir.

Yabancı para işlemleri

Yıl içinde gerçekleşen yabancı paraya bağlı işlemler, işlem tarihindeki T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen döviz kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Bilançoda yer alan yabancı paraya bağlı varlıklar ve borçlar bilanço tarihindeki T.C. Merkez Bankası (TCMB) döviz kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiş olup bu işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri gelir tablosuna dahil edilmiştir. Şirket'in dönem sonları itibarıyla yabancı para varlıklarının ve yükümlülüklerinin değerlemesinde kullandığı döviz kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları/TL	EURO/TL
30 Haziran 2022	16,6690	17,5221
31 Aralık 2021	12,9775	14,6823

Maddi duran varlıklar

Kullanıma hazır hale getirmek için katlanılan masraflar da dahil olmak üzere, finansal tablolarda finansal değerleri üzerinden birikmiş amortisman ve varsa değer düşüş karşılığı düşülerek gösterilmiştir. Bilanço tarihleri itibarıyla değer düşüş karşılığı ayrılan maddi duran varlık bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların satılması durumunda bu varlığa ait finansal ve birikmiş amortismanlar ilgili hesaplardan düşüldükten sonra oluşan kar ya da zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. Varlıklar amortismanına tabi tutulurken Vergi Usul Kanunda yer alan varlığın faydalı ömrüne göre belirlenen oranlar esas alınmak suretiyle amortisman ayrılmıştır.

Döşeme ve Demirbaşlar	4-10 yıl
Özel Maliyetler	5 yıl

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

Yazılımlar

2-3 yıl

Bilgisayar Yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

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 tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

Kıdem tazminatı

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilik dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 10.848,59 TL (31 Aralık 2021: 8.284,51 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü yıllık %9,22 (31 Aralık 2021: %9,22) enflasyon ve %13,39 (31 Aralık 2021: %13,39) iskonto oranı tahmin edilerek hesaplanan yaklaşık %3,82 (31 Aralık 2021: %3,82) reel iskonto oranı kullanılarak belirlenmiştir.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Cari vergi

6361 sayılı Kanun kapsamındaki finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta şirketleri gibi finans alanında faaliyet gösteren kurumlarda kurumlar vergisi oranı 2022 yılı ikinci geçici vergi döneminden itibaren %25 oranında uygulanacağı belirlenmiştir.

Dönemin vergi geliri veya gideri, cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergiyi içermektedir. Dönemin vergi geliri veya gideri, işletme birleşmeleri veya doğrudan diğer kapsamlı gelir veya özkaynaklar altında kayıtlara alınan kalemlere ilişkin olanlar haricinde kar veya zarara kaydedilir.

Cari dönem vergisi, dönem karının veya zararının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü veya alacağını ve de geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi şerefiyenin ilk defa kayıtlara alınmasında, işletme birleşmesi olmayan işlemlerdeki ne mali ne de ticari karı veya zararı etkileyen varlık ve yükümlülüklerin ilk kayıtlara alınmasında, yakın bir gelecekte geri çevrilmesi muhtemel olmayan iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarla ilgili farklarda kayıtlara alınmaz. Ertelenmiş vergi, raporlama tarihinde geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda ve vergi varlıklarının elde edilmesi ve vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin eş zamanlı olması durumunda mahsuplaştırılabilir.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kullanılmamış mali zararlar, yatırım indirimi teşvikleri, vergi indirimleri ve indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte geçici farkların kullanılabilmesini sağlayacak vergilendirilebilir karların gerçekleşmesinin muhtemel olduğu ölçüde kayıtlara alınır. Ertelenmiş vergi varlığı her raporlama döneminde incelenir ve ilgili vergi avantajının gerçekleşme ihtimalinin muhtemel olmadığı kapsama kadar kayıtlı değeri indirilir.

Şirket, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştuğu dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Gelir vergisi stopajı

Vergilenebilir gelirden kurumlar vergisi ve diğer kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan kısmın tamamının veya bir kısmının temettü olarak;

- Gerçek kişilere,
- Gelir ve Kurumlar Vergisinden istisna veya muaf gerçek ve tüzel kişilere,
- Dar mükellef gerçek ve tüzel kişilere,

dağıtılması halinde %10 Gelir Vergisi Stopajı hesaplanır.

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

3.1 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kiralama işlemleri

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda 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 yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda döneme ilişkin nakit akımları 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.

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, beyan edildiği dönemde kaydedilir. Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç/zarar miktarı, net dönem karının/zararının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama hisse adedi, dönem başındaki adi hisse senedi sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen hisse senedi sayısının bir zaman ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan hisse senedi sayısıdır. Zaman ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Şirket'in bilanço tarihindeki durumu hakkında ilave bilgi veren bilanço tarihinden sonraki olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) finansal tablolarda yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.2 Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Kasa	499	--	499	724	--	724
Bankalar	14.111.114	59	14.111.174	12.858.218	60.616	12.918.834
-Vadesiz mevduat	155.593	59	155.653	45.934	60.616	106.550
-Vadeli mevduat (*)	13.955.521	--	13.955.521	12.812.284	--	12.812.284
Toplam	14.111.613	59	14.111.673	12.858.942	60.616	12.919.558

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 13.955.521 TL (31 Aralık 2021: 12.812.284 TL) tutarındaki vadeli mevduat, gecelik vade ile %14,50 (31 Aralık 2021: %16,50) faiz oranı üzerinden bağlanmıştır.

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)

Factoring Alacakları

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
İlişkili kuruluşlardan faktoring alacakları (Not:22)	301.696.459	--	301.696.459	299.304.482	--	299.304.482
Yurt içi faktoring alacakları	246.794	--	246.794	1.245.458	--	1.245.458
Yurt içi diğer faktoring alacakları	7.985.078	--	7.985.078	9.386.396	--	9.386.396
Kazanılmamış gelirler (-)	(15.236)	--	(15.236)	(69.200)	--	(69.200)
Toplam	309.913.096	--	309.913.096	309.867.136	--	309.867.136

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık tahsile almış olduğu çek ve senetlerin toplamı 49.844.797 TL'dir (31 Aralık 2021: 45.080.372 TL). 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in faktoring alacaklarına istinaden toplam 3.078.186.356 TL (31 Aralık 2021: 2.972.909.131 TL) tutarında imzalı sözleşmeler karşılığında kefalet alınmıştır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET) (Devamı)

Takipteki Alacaklar

Takipteki alacaklar için ayrılan karşılıkların 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 hesap dönemleri içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Takipteki alacaklar	635.001	635.001
Beklenen zarar karşılıkları/Özel karşılıklar (-)	(635.001)	(635.001)
Dönem sonu – 30 Haziran	--	--

Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”e 27 Kasım 2019 tarihli ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Kayıttan Düşme” başlığıyla eklenen 4/A Maddesi kapsamında Şirket aktifinde kayıtlı toplam 12.725.681 TL “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” karşılık tutarının 31 Aralık 2019 tarihli ve 36 numaralı Yönetim Kurulu Kararı gereğince, kayıttan düşülerek Nazım Hesaplarda takip edilmesine karar vermiştir.

Faktoring Borçları

Şirket’in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring işlemlerinden borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Faktoring borçları (*)	1.317.530	--	1.317.530	1.488.543	--	1.488.543
Toplam	1.317.530	--	1.317.530	1.488.543	--	1.488.543

(*) Faktoring borçları, faktoring müşterileri (satıcı) adına, borçludan tahsil edilmiş olup, henüz ilgili faktoring müşterileri (satıcı) hesabına, bakiye ödemesi yapılmamış tutarları ifade etmektedir.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. DİĞER AKTİFLER

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Peşin ödenmiş giderler (*)	1.267.391	--	1.267.391	917.869	--	917.869
BSMV alacakları (**)	10.810	--	10.810	11.319	--	11.319
Diğer muhtelif alacaklar	72.616	--	72.616	1.580	--	1.580
Vergi dairesinden alacaklar	--	--	--	10.589	--	10.589
Toplam	1.350.817	--	1.350.817	941.357	--	941.357

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş giderler, 715.054 TL (31 Aralık 2021: 549.479 TL) tutarındaki tahvil/bono ihraç giderleri ve 552.337 TL (31 Aralık 2021: 368.390 TL) tutarındaki diğer peşin ödenmiş giderlerden oluşmaktadır.

(**) İlgili tutarın tamamı müşterilerden olan BSMV alacaklarından oluşmaktadır.

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem

Maddi Duran Varlıklar (TP)	31 Aralık 2021	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2022
Özel maliyetler	105.730	--	--	--	105.730
Döşeme ve demirbaşlar	626.270	--	--	--	626.270
	732.000	--	--	--	732.000
Birikmiş Amortismanlar (TP)					
Özel maliyetler	(105.730)	--	--	--	(105.730)
Döşeme ve demirbaşlar	(609.920)	(12.285)	--	--	(622.205)
	(715.650)	(12.285)	--	--	(727.935)
Net Defter Değeri	16.350	(12.285)	--	--	4.065

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

TFRS 16 Kapsamındaki Kullanım Hakları	31 Aralık 2021	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2022
Taşıtlar	758.585	--	--	--	758.585
Binalar	3.578.877	361.706	--	--	3.940.583
	4.337.462	361.706	--	--	4.699.168
Birikmiş Amortismanlar (TP)					
Taşıtlar	(379.171)	(114.660)	--	--	(493.831)
Binalar	(2.041.768)	(474.704)	--	--	(2.516.472)
	(2.420.939)	(589.364)	--	--	(3.010.303)
Net Defter Değeri	1.916.523	(227.658)	--	--	1.688.865
Maddi Duran Varlıklar Net Defter Değeri Toplamı (TP)	1.932.873				1.692.930

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket aktifine kayıtlı duran varlıkların üzerindeki sigorta tutarı 1.500.000 TL'dir.

Geçmiş Dönem

Maddi Duran Varlıklar (TP)	31 Aralık 2020	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	31 Aralık 2021
Özel maliyetler	105.730	--	--	--	105.730
Döşeme ve demirbaşlar	626.270	--	--	--	626.270
	732.000	--	--	--	732.000
Birikmiş Amortismanlar (TP)					
Özel maliyetler	(105.730)	--	--	--	(105.730)
Döşeme ve demirbaşlar	(491.987)	(117.933)	--	--	(609.920)
	(597.717)	(117.933)	--	--	(715.650)
Net Defter Değeri	134.283	(117.933)	--	--	16.350

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

TFRS 16 Kapsamındaki Kullanım Hakları	31 Aralık 2020	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	31 Aralık 2021
Taşıtlar	712.847	362.232	(316.494)	--	758.585
Binalar	3.817.287	--	(238.410)	--	3.578.877
	4.530.134	362.232	(554.904)	--	4.337.462
Birikmiş Amortismanlar (TP)					
Taşıtlar	(464.519)	(231.146)	316.494	--	(379.170)
Binalar	(1.368.113)	(673.655)	--	--	(2.041.768)
	(1.832.632)	(904.801)	316.494	--	(2.420.938)
Net Defter Değeri	2.697.503	(542.569)	(238.412)	--	1.916.521
Maddi Duran Varlıklar Net Defter Değeri Toplamı (TP)	2.831.785				1.932.871

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket aktifine kayıtlı duran varlıkların üzerindeki sigorta tutarı 850.000 TL'dir.

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde maddi olmayan duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem

Maddi Olmayan Duran Varlıklar (TL)	31 Aralık 2021	İlaveler	Çıkış	Transferler	30 Haziran 2022
Bilgisayar programları	572.255	--	--	--	572.255
Toplam	572.255	--	--	--	572.255
Birikmiş İtfa Payları (TL)					
Bilgisayar programları	(531.209)	(21.198)	--	--	(552.407)
Toplam	(531.209)	(21.198)	--	--	(552.407)
Net Defter Değeri	41.046				19.848

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Geçmiş Dönem

Maddi Olmayan Duran Varlıklar (TL)	31 Aralık 2020	İlaveler	Çıkış	Transferler	31 Aralık 2021
Bilgisayar programları	567.603	4.652	--	--	572.255
Toplam	567.603	4.652	--	--	572.255
Birikmiş İtfa Payları (TL)					
Bilgisayar programları	(478.307)	(52.902)	--	--	(531.209)
Toplam	(478.307)	(52.902)	--	--	(531.209)
Net Defter Değeri	89.296				41.046

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

6361 sayılı Kanun kapsamındaki finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansma şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta şirketleri gibi finans alanında faaliyet gösteren kurumlarda kurumlar vergisi oranı 2022 yılı ikinci geçici vergi döneminden itibaren %25 oranında vergi ödeyeceklerdir.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1-25 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kâr payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kar payı dağıtımına ilişkin hükümlerinde düzenleme yapılmış olup, %15 olan stopaj oranı %10'a indirilmiştir. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
a) Gelir tablosu:		
Cari dönem yasal kurumlar vergisi karşılığı (-)	(1.969.831)	(1.048.855)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	210.377	22.697
Toplam	(1.759.454)	(1.026.158)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ait bilançoda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
b) Bilanço:		
Ertelenmiş vergi aktifi (-)	(1.033.364)	(765.487)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	--	--
Toplam	(1.033.364)	(765.487)

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Cari dönem vergi karşılığı (*)	(1.969.831)	(1.048.855)
Mahsup edilecek vergi ve tevkifat toplamı	650.495	436.024
Toplam (**)	(1.319.336)	(612.831)
Cari dönem vergi varlıkları	--	--
Cari dönem vergi borçları	--	--
Toplam, net	(1.319.336)	(612.831)

(*) 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Şirket'in 7.507.865 TL (30 Haziran 2021: 4.061.832 TL) tutarında ticari kârı bulunmaktadır. 405.210 TL (30 Haziran 2021: 238.502 TL) tutarındaki kanunen kabul edilmeyen giderlerin ve matraha yapılan diğer ilavelerin toplamı ve 33.753 TL (30 Haziran 2021: 104.913 TL) tutarındaki diğer indirimlerin bu tutara eklenmesiyle Şirket'in Vergi Usul Kanunu'na göre mali karı 7.879.322 TL (30 Haziran 2021: 4.195.421 TL) olarak hesaplanmıştır. Bu tutar üzerinden %25 oranında hesaplanan Kurumlar Vergisi tutarı 1.969.831 TL'dir (30 Haziran 2021: 1.048.855 TL).

(**) 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren yıl içerisinde hesaplanan geçici vergi, 1.969.831 TL (30 Haziran 2021: 1.048.855 TL) tutarındaki geçici vergi ve mahsup edilecek tevkifat tutarı olan 650.495 TL (30 Haziran 2021: 436.024 TL) düşüldüğünde ödenecek kurumlar vergisi 1.319.336 TL (30 Haziran 2021: 612.831) olarak belirlenmektedir. Ayrıca Şirket'in cari dönem vergi varlıkları içerisinde ileriki dönemlerde mahsubu gerçekleştirilecek olan vergi alacağı bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Yoktur).

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılığının hesaplanmasına ilişkin detay aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Vergi karşılığı öncesi yasal net kar/zarar	7.507.865	4.061.832
Vergi matrahına ilaveler	--	--
- Faktoring alacaklarından kazanılmamış faiz gelirleri	--	70.590
- Şüpheli alacak karşılık gideri	--	--
- Kıdem tazminatı karşılık gideri	89.655	35.792
- İzin karşılık gideri	144.626	85.405
- Kanunen kabul edilmeyen giderler	46.774	46.715
- Kiralama hakkı (TFRS 16)	22.058	(96.204)
Diğer geçici farklar	68.344	(8.709)
Faktoring alacaklarından kazanılmamış faiz gelirleri geçmiş yıl iptali	--	--
Vergiden düşülen şüpheli alacaklar	--	--
Kurumlar vergisi matrahı	7.879.322	4.195.421
Cari dönem yasal kurumlar vergisi karşılığı (*)	1.969.831	1.048.855
Cari vergi karşılığı	1.969.831	1.048.855

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenmiş Vergiler

Vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktif ve pasifi hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranları 30 Haziran 2022 için %25 (31 Aralık 2021: %20, %23) olarak dikkate alınmıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş Vergi Varlığı hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
	Geçici farklar	Ertelenmiş Vergi	Geçici farklar	Ertelenmiş Vergi
<u>Ertelenmiş Vergi Aktifi</u>				
Kıdem tazminatı karşılığı	607.652	151.913	390.452	78.090
İzin karşılığı	220.404	55.101	75.778	17.429
Özel karşılıklar	3.000.000	750.000	3.000.000	600.000
Kazanılmamış faiz gelirleri	-	-	--	--
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(14.591)	(3.648)	48.982	9.796
Finansal kiralama hakkı (TFRS 16)	317.196	79.299	298.763	59.753
Diğer	2.795	699	1.823	419
Toplam	4.133.456	1.033.364	3.815.798	765.487
<u>Ertelenmiş Vergi Pasifi</u>	--	--	--	--
Net Ertelenmiş Vergi (Bilanço)	--	1.033.364	--	765.487

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı- 1 Ocak	765.487	906.505
Ertelenmiş vergi gideri /(geliri)	210.377	(156.369)
Kapsamlı gelir ertelenmiş vergi etkisi	57.500	15.351
Dönem sonu- 31 Aralık	1.033.364	765.487

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Alınan krediler	35.058.698	--	35.058.698	38.538.281	--	38.538.281
Toplamı	35.058.698	--	35.058.698	38.538.281	--	38.538.281

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	Faiz oranı (%)	TP	YP	Toplam
<u>Kısa Vadeli Finansal Borçlar</u>				
Spot Krediler – TL	%23,75	2.558.698	--	2.558.698
Rotatif Krediler – TL	%19,50-%25,50	32.500.000	--	32.500.000
Toplam		35.058.698	--	35.058.698
31 Aralık 2021	Faiz oranı (%)	TP	YP	Toplam
<u>Kısa Vadeli Finansal Borçlar</u>				
Spot Krediler – TL	% 21,00	2.538.281	--	2.538.281
Rotatif Krediler – TL	% 19,00 - % 32,00	36.000.000	--	36.000.000
Toplam		38.538.281	--	38.538.281

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal borçlar etkin faiz yöntemi kullanılarak finansal tablolarda raporlanmıştır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Zorlu Faktoring A.Ş. tarafından kullanılan banka kredileri için Zorlu Holding A.Ş. tarafından 882.977.800 TL (31 Aralık 2021: 753.688.450 TL) tutarında kefalet verilmiştir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan kredilerin vadelerine göre detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	0-3 Ay	3 Ay-1 Yıl	Toplam
Alınan krediler	2.558.698	32.500.000	35.058.698
Toplam	2.558.698	32.500.000	35.058.698
31 Aralık 2021	0-3 Ay	3 Ay-1 Yıl	Toplam
Alınan krediler	6.038.281	32.500.000	38.538.281
Toplam	6.038.281	32.500.000	38.538.281

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER, NET

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
İhraç edilen menkul kıymetler	126.765.000	--	126.765.000	129.780.000	--	129.780.000
İhraç edilen menkul kıymet Faiz tahakkuku (*)	1.171.908	--	1.171.908	1.035.158	--	1.035.158
Toplam	127.936.908	--	127.936.908	130.815.158	--	130.815.158

(*) Şirket 2022 yılı içerisinde planlanan bono ihracı kapsamında beş ayrı bono ihracı gerçekleştirmiştir. Şirket'in ihraç ettiği bonolar kupon ödemeli bonolar olup, ayda bir faiz oranı açıklanarak yatırımcılara faiz ödemesi yapılmaktadır. İhraç edilen bonoların tamamı sabit faizlidir. Vade tarihinde ise bono için ödenen anapara tutarı yatırımcıya geri ödenecektir. 126.765.000 TL (31 Aralık 2021: 129.780.000 TL) tutarındaki bonoların toplam faiz tahakkuku 1.171.908 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.035.158 TL).

TRFZORF72212 nolu 35.000.000 TL tutarındaki bono 26 Ocak 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı %33,50'dir. Bononun vadesi 27 Temmuz 2022 olup, 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. Dönem sonu itibarıyla en son faiz ödemesi 15 Haziran 2022 tarihinde yapılmış olup, dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz 481.849 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORF92210 nolu 20.000.000 TL tutarındaki bono 9 Mart 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı %31,50'dir. Bononun vadesi 07 Eylül 2022 olup, 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. Dönem sonu itibarıyla en son faiz ödemesi 29 Haziran 2022 tarihinde yapılmış olup, dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz 17.260 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORF92228 nolu 25.000.000 TL tutarındaki bono 30 Mart 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı %30,50'dir. Bononun vadesi 28 Eylül 2022 olup, 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. Dönem sonu itibarıyla en son faiz ödemesi 22 Haziran 2022 tarihinde yapılmış olup, dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz 167.123 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORFK2210 nolu 24.765.000 TL tutarındaki bono 23 Mayıs 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı %31,00'dir. Bononun vadesi 21 Kasım 2022 olup, 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. Dönem sonu itibarıyla en son faiz ödemesi 20 Haziran 2022 tarihinde yapılmış olup, dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz 210.333 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORFE2218 nolu 22.000.000 TL tutarındaki bono 16 Haziran 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı %35'tir. Bononun vadesi 21 Ekim 2022 olup, 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. Dönem sonu itibarıyla en son faiz ödemesi 16 Haziran 2022 tarihinde yapılmış olup, dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz 295.343 TL olarak hesaplanmıştır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER, NET (Devamı)

İhraç edilen bonoların yıl içindeki hareketini gösteren tablo aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı- 1 Ocak	129.780.000	144.990.000
İhraç edilen yeni bonolar	126.765.000	269.770.000
İtfa olan tahvil/bonolar	(129.780.000)	(284.980.000)
Dönem sonu	126.765.000	129.780.000

12. KİRALAMA YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kiralama yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Kısa vadeli kiralama yükümlülükleri	1.420.485	--	1.420.485	1.294.641	--	1.294.641
Uzun vadeli kiralama yükümlülükleri	585.579	--	585.579	920.646	--	920.646
Toplam	2.006.064	--	2.006.064	2.215.287	--	2.215.287

	31 Haziran 2022	31 Aralık 2021
1-3 Ay vadeli	337.318	350.824
3-12 Ay vadeli	1.016.975	943.817
1-5 Yıl vadeli	621.247	920.646
5 Yıldan Uzun Vadeli	30.524	--
Toplam	2.006.064	2.215.287

13. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer yükümlülüklerin borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Diğer borçlar	326.905	--	326.905	384.112	--	384.112
- Satıcılara borçlar	240.552	--	240.552	286.392	--	286.392
- İlişkili taraflara borçlar (Not:22)	86.353	--	86.353	97.720	--	97.720
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	3.021.219	--	3.021.219	1.606.311	--	1.606.311
- BSMV	2.785.695	--	2.785.695	1.327.641	--	1.327.641
- Gelir vergisi	126.361	--	126.361	180.152	--	180.152
- SGK primleri	103.512	--	103.512	72.693	--	72.693
- Diğer vergi ve yükümlülükler	5.651	--	5.651	25.825	--	25.825
Toplam	3.348.124	--	3.348.124	1.990.423	--	1.990.423

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

14. KARŞILIKLAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Kıdem tazminatı karşılığı (*)	607.652	--	607.652	390.452	--	390.452
İzin karşılığı	220.403	--	220.403	75.778	--	75.778
Toplam	828.055	--	828.055	466.230	--	466.230

(*) *Kıdem Tazminatı Karşılığı*

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket'te bir senesini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 10.848,59 TL (31 Aralık 2021: 8.284,51 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü yıllık %9,22 (31 Aralık 2021: %9,22) enflasyon ve %13,39 (31 Aralık 2021: %13,39) iskonto oranı tahmin edilerek hesaplanan yaklaşık %3,82 (31 Aralık 2021: %3,82) reel iskonto oranı kullanılarak belirlenmiştir.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır. Yeniden düzenlenmiş TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Haklar", Şirket'in kıdem tazminatı yükümlülüğünü tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna uygun olarak, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir; esas varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülüğün enflasyona paralel olarak artmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel faiz oranını ifade eder.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketini gösteren tablo aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı- 1 Ocak	390.452	237.323
Hizmet maliyeti	37.373	44.746
Faiz maliyeti	52.282	31.628
Aktüeryal kayıp/kazanç	229.999	76.755
Ödenen kıdem tazminatı	(102.454)	--
Dönem sonu	607.652	390.452

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

14. KARŞILIKLAR (Devamı)

İzin karşılığının yıl içindeki hareketini gösteren tablo aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı- 1 Ocak	75.778	39.721
Döneme içinde ayrılan karşılık tutarı (net)	144.625	36.057
İptal edilen karşılık tutarı	--	--
Dönem sonu	220.403	75.778

Genel Karşılıklar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, genel karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Serbest karşılık	3.000.000	--	3.000.000	3.000.000	--	3.000.000
Toplam	3.000.000	--	3.000.000	3.000.000	--	3.000.000

Serbest karşılıkların yıl içindeki hareketini gösteren tablo aşağıdaki gibidir:

	31 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Dönem başı- 1 Ocak	3.000.000	--	3.000.000	3.750.000	--	3.750.000
Cari dönem karşılık gideri	--	--	--	--	--	--
Karşılık iptali (-)	--	--	--	(750.000)	--	(750.000)
Dönem sonu	3.000.000	--	3.000.000	3.000.000	--	3.000.000

Diğer Karşılıklar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Diğer gider karşılıkları	73.999	--	73.999	31.930	--	31.930
Toplam	73.999	--	73.999	31.930	--	31.930

Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemleri içerisinde Şirket'in ayırdığı özel karşılıkları bulunmamaktadır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş Sermaye

Ödenmiş Sermaye, Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler ve Hisse Senedi İhraç Primleri'nin yasal kayıtlardaki tutarları üzerinden gösterilmesi gerekmektedir. Birikmiş kar veya zarar niteliğinde olan dolayısıyla kardan kısıtlanmamış olan olağanüstü yedekler de birikmiş kar sayıldığından Geçmiş Yıllar Karları/Zararları hesabının içerisinde gösterilir. Söz konusu tebliğin uygulanması esnasında değerlemelerde çıkan farklılıkların (enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan farklılıklar gibi),

-“Ödenmiş Sermaye”den kaynaklanmaktaysa ve henüz sermayeye ilave edilmemişse, “Ödenmiş Sermaye” kaleminden sonra gelmek üzere açılacak “Sermaye Düzeltmesi Farkları” kalemiyle,

-“Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler” ve “Hisse Senedi İhraç Primleri”nden kaynaklanmakta ve henüz kar dağıtımı veya sermaye artırımına konu olmamışsa “Geçmiş Yıllar Karları/Zararları”, ilişkilendirilmesi gerekmektedir.

Diğer özkaynak kalemleri ise KGK tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara çerçevesinde değerlendirilen tutarları ile gösterilmektedir.

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Tutar	Ortaklık payı (%)	Tutar	Ortaklık payı (%)
Zorlu Holding A.Ş.	130.000.000	100	130.000.000	100
Ödenmiş Sermaye (*)	130.000.000	100	130.000.000	100

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi, sırasıyla her biri 1 TL nominal değerinde 130.000.000 adet (31 Aralık 2021: 130.000.000 adet) hisseden meydana gelmiştir.

Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in diğer sermaye yedekleri bulunmamaktadır.

Kar Yedekleri

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, Şirket'in 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. Kar yedekleri, finansal tabloların Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasının ardından ayrılmaktadır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in kâr yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Yasal yedekler	5.043.805	--	5.043.805	4.733.707	--	4.733.707
Olağanüstü yedekler	12.582.282	--	12.582.282	6.690.425	--	6.690.425
Toplam	17.626.087	--	17.626.087	11.424.132	--	11.424.132

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı- 1 Ocak	31.019	92.422
Aktüeryal kazanç (<i>Dipnot 14</i>)	(229.999)	(76.755)
Ertelenmiş vergi	57.500	15.351
Dönem sonu	(141.480)	31.018

Kar Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilirler. 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, Şirket'in 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.

Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla herhangi bir kar dağıtımı yapmamıştır.

Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

16. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket'in finansal tablolarında yer almayan ve önemli bir kayıp veya zarar beklemediği taahhütler, muhtemel yükümlülükler ve varlıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Verilen teminatlar	354.889	--	354.889	354.889	--	354.889
Toplam	354.889	--	354.889	354.889	--	354.889

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kullanılan banka kredileri için Zorlu Holding A.Ş. tarafından kullanılan kredi limitine bağlı olarak 882.977.800 TL tutarında kefalet verilmiştir (31 Aralık 2021: 753.688.450 TL).

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Alınan teminatlar	518.289.190	83.345.000	601.634.190	518.289.190	64.887.500	583.176.690
Sözleşme kefaletleri	3.601.450.753	108.348.500	3.709.799.253	3.579.950.753	84.353.750	3.664.304.503
Alınan ipotekler	4.000.000	--	4.000.000	11.500.000	--	11.500.000
Alınan rehinler	2.679.941	--	2.679.941	2.679.941	--	2.679.941
Toplam	4.126.419.884	191.693.500	4.318.113.384	4.112.419.884	149.241.250	4.261.661.134

Alınan teminatlar Şirket'in faktoring alacaklarının teminatı olarak aldığı kambiyo senetleri, sözleşme kefaletleri, ipotekler ve araç rehinlerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in teminat/rehin/ipotek ("TRİ") pozisyonuna ilişkin tabloları aşağıdaki gibidir:

Şirket Tarafından Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler (TRİ)	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
A. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	354.889	354.889
B. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
C. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
D. Diğer verilen TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
i. Ana ortak lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
ii. B ve C maddeleri kapsamına girmeyen diğer grup şirketleri lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
iii. C maddesi kapsamına girmeyen 3. kişiler lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
Toplam	354.889	354.889

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

16. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Türev Ürünler

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla herhangi bir türev ürünü sözleşmesi bulunmamaktadır.

17. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisinde Şirket'in faktoring alacaklarından alınan faiz ve komisyon gelirleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Faktoring alacaklarından alınan faiz gelirleri	35.724.363	27.129.898
Toplam	35.724.363	27.129.898

18. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisinde oluşan finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler (-)	17.304.464	14.515.873
Kullanılan kredilere verilen faizler (-)	4.336.563	4.418.020
Verilen ücret ve komisyonlar (-)	1.326.071	1.491.183
Finansal kiralama giderleri (TFRS 16) (-)	274.907	145.363
Kıdem tazminatı finansman etkisi (-) (Not:14)	52.282	16.770
Toplam	23.294.287	20.587.209

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisinde oluşan esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Personel ücret ve giderleri (-)	3.592.984	2.119.357
Bilgi işlem giderleri (-)	618.103	369.312
TFRS 16 Amortisman giderleri (-)	589.361	533.957
Avukat ve dava giderleri (-)	316.979	156.979
Kira giderleri (-)	270.055	208.969
İzin karşılığı giderleri (-)	144.625	85.405
Vergi, resim ve harçlar (-)	115.682	92.092
Denetim ve danışmanlık giderleri (-)	98.590	65.817
Temizlik giderleri (-)	70.998	40.894
Akaryakıt giderleri (-)	67.412	19.943
Bankalara ödenen komisyon ve masraflar (-)	66.131	35.600
Araç giderleri (-)	50.797	8.850
Aidat giderleri (-)	38.086	70.659
Kıdem tazminatı karşılığı (-) (Not:14)	37.373	19.021
Amortisman giderleri (-)	33.483	88.746
Posta, telefon ve faks giderleri (-)	4.223	2.097
Diğer giderler (-)	78.558	72.657
Toplam	6.193.440	3.990.355

20. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisinde oluşan Şirket'in diğer faaliyetlerden gelir ve giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Faiz gelirleri	1.294.067	1.376.153
Kambiyo karları	22.476	132.081
Diğer	14.752	20.082
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.331.295	1.528.316
Kambiyo işlemleri zararı (-)	(60.066)	(18.818)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(60.066)	(18.818)
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri), net	1.271.229	1.509.498

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21. HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR)

Hisse başına kâr miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse lot adedine bölünmesiyle hesaplanır. Kar dağıtımı için, öncelikle Türk Ticaret Kanunu düzenlemeleri uyarınca yasal kayıtlar üzerinden yedek akçe ayrılması, Tebliğ uyarınca düzeltilmiş finansal tablolarda bulunan net dağıtılabilir kar üzerinden dağıtılacak tutarın tamamı, yasal net dağıtılabilir kardan karşılanabiliyorsa bu tutarın tamamı, yasal kayıtlarda yer alan tutardan karşılanamıyorsa yasal kayıtlardaki net dağıtılabilir tutarın tamamının dağıtılması gerekmektedir.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ilgili hesaplama aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönem kârı/(zararı)	5.748.411	3.035.673
Adi hisse senedi (Birim—Lot)	130.000.000	130.000.000
Ağırlıklı ortalama hisse lot miktarı	130.000.000	130.000.000
Hisse başına kâr/(zarar)	0,04	0,02

22. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflara ait hesapların bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

İlişkili taraflardan alacaklar	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Diğer	Ticari	Diğer	Ticari
Zorluteks Tekstil Ticaret ve Sanayi A.Ş.	--	21.513.958	--	106.708.653
Korteks Mensucat Sanayi ve Ticaret A.Ş.	--	109.215.933	--	7.609.412
Zorlu Enerji Elektrik Üretim A.Ş.	--	38.822.594	--	72.011.419
Meta Nikel Kobalt Madencilik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	--	129.780.556	--	112.974.998
ABH Turizm Temsilcilik ve Ticaret A.Ş.	62.027	--	38.996	--
Zorpet Zorlu Petrolcülük Nakl. Oto Kiralama İnş. Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş.	--	2.363.418	--	--
Toplam	62.027	301.696.459	38.996	299.304.482

İlişkili taraflara borçlar	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Diğer	Ticari	Diğer	Ticari
Zorlu Holding A.Ş.	--	75.418	--	86.000
Zorlu Gayrimenkul Geliştirme ve Yatırım A.Ş.	--	7.885	--	9.004
Zorlu Tesis Yönetimi A.Ş.	--	3.050	--	1.420
Zorluteks Tekstil Ticaret ve Sanayi A.Ş.	--	--	--	1.296
Toplam	--	86.353	--	97.720

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

22. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemi içerisinde Şirket'in ilişkili taraflar ile olan işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Alımlar		30 Haziran 2022		
İlişkili taraflar	Mal	Hizmet	Faiz	
Zorlu Gayrimenkul Geliştirme ve Yatırım A.Ş.	--	646.436	--	
Zorlu Holding A.Ş.	--	394.094	--	
Zorlu Tesis Yönetimi A.Ş.	--	84.285	--	
Toplam	--	1.124.815	--	
Satışlar		30 Haziran 2022		
İlişkili taraflar	Mal	Hizmet	Faiz	
Zorlu Enerji Elektrik Üretim A.Ş.	--	--	2.221.520	
ABH Turizm Temsilcilik ve Tic. A.Ş.	--	44.938	--	
Zorlu Tesis Yönetim A.Ş.	--	9.253	--	
Zorluteks Tekstil Ticaret ve Sanayi A.Ş.	--	--	3.825.849	
Korteks Mensucat San. ve Tic. A.Ş.	--	--	10.773.409	
Zorlu O/M Enerji Tesisleri İşletme ve Bakım Hizm A.Ş.	--	--	1.100.548	
Meta Nikel Kobalt Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	--	--	16.526.361	
Zorpet Zorlu Petr. Nakl. Oto Kiralama İnş.Gıda San. Tic. A.Ş.	--	--	337.824	
Toplam	--	54.191	34.785.511	
Alımlar		30 Haziran 2021		
İlişkili taraflar	Mal	Hizmet	Faiz	
Zorlu Gayrimenkul Geliştirme ve Yatırım A.Ş.	--	517.690	--	
Zorlu Holding A.Ş.	--	265.745	--	
Zorlu Tesis Yönetimi A.Ş.	--	58.024	--	
Zorlu Enerji Elektrik Üretim A.Ş.	51	--	--	
Toplam	51	841.459	--	
Satışlar		30 Haziran 2021		
İlişkili taraflar	Mal	Hizmet	Faiz	
ABH Turizm Temsilcilik ve Tic. A.Ş.	--	22.880	--	
Zorlu Tesis Yönetim A.Ş.	--	7.991	--	
Zorluteks Tekstil Ticaret ve Sanayi A.Ş.	--	7.819	--	
Vestel Ticaret A.Ş.	--	5.213	--	
Korteks Mensucat San. ve Tic. A.Ş.	--	--	14.012.691	
Zorlu Holding A.Ş.	--	308	--	
Toplam	--	44.211	14.012.691	

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

22. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Yönetim Kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutar 1.641.691 TL'dir (30 Haziran 2021: 799.099 TL).

İlişkili taraflar tarafınca verilen kefaletler:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kullanılan banka kredileri için Zorlu Holding A.Ş. tarafından kullanılan kredi limitine bağlı olarak 882.977.800 TL tutarında kefalet verilmiştir (31 Aralık 2021: 753.688.450 TL).

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları

Şirket faaliyetleri sırasında kredi riski, likidite riski, piyasa riski, yabancı para riski ve faiz oranı riski gibi çeşitli risklere maruz kalmaktadır.

Bu dipnot Şirket'in yukarıda 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 kurulmasında ve gözetiminde 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.

Kredi riski

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi ve İstihbarat Departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kıstaslarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibarı ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi her hafta toplanmakta olup kredi taleplerini değerlendirmektedir. Buna ek olarak her ay risk izleme komitesi toplanarak kredi ilişkisi içerisine girilen firmaları değerlendirmekte ve kredi ilişkisinin devam etmesi veya durdurulması yönünde firmalar ile ilgili kararlar almaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in maruz kaldığı azami kredi riski aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Faktoring Alacakları		Faktoring Alacakları	
	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	8.154.610	301.696.459	10.562.654	299.304.482
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	8.154.610	301.696.459	10.562.654	299.304.482
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	8.154.610	301.696.459	10.562.654	299.304.482
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	--	--	--	--
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--
D. Değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	635.001	--	635.001	--
- Değer düşüklüğü (-)	(635.001)	--	(635.001)	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--
E. Bilanço dışı unsurlar	12.719.939	--	12.719.939	--

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

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 ve bono ihracı aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

Tahmini faiz ödemeleri dahil, netleştirme anlaşmalarının etkisi hariç olmak üzere finansal varlık ve yükümlülüklerin, sözleşmeye göre belirlenmiş vadeleri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri	Vadesi geçmiş	30 Haziran 2022				
			3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1-5 yıl arası	5 Yıldan Uzun	Vadesiz
Nakit değerler	499	--	--	--	--	--	499
Bankalar	14.111.175	--	13.955.521	--	--	--	155.654
Factoring alacakları (net)	309.913.096	--	231.558	309.681.538	--	--	--
Diğer aktifler	4.096.960	--	--	--	--	--	4.096.960
Toplam varlıklar	328.121.730	--	14.187.079	309.681.538	--	--	4.253.113
Alınan krediler	35.058.698	--	2.558.698	32.500.000	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	127.936.908	--	80.666.233	47.270.675	--	--	--
Muhtelif borçlar	326.905	--	326.905	--	--	--	--
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	4.340.553	--	4.340.553	--	--	--	--
Borç ve gider karşılıkları	3.902.054	--	--	--	--	--	3.902.054
Factoring borçlar	1.317.530	--	1.317.530	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden borçlar	2.006.064	--	337.318	1.016.975	621.247	30.524	--
Toplam yükümlülükler	174.888.712	--	89.547.237	80.787.650	621.247	30.524	3.902.054
Net likidite pozisyonu	153.233.018	--	(75.360.158)	228.893.888	(621.247)	(30.524)	351.059

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

Likidite riski (Devamı)

	Defter değeri	Vadesi geçmiş	31 Aralık 2021			
			3 aya kadar	3 ay- 1 yıl arası	1-5 yıl arası	Vadesiz
Nakit değerler	724	--	--	--	--	724
Bankalar	12.918.833	--	12.812.284	--	--	106.549
Faktoring alacakları (Net)	309.867.136	--	2.827.309	306.404.826	635.001	--
Diğer aktifler	3.680.764	--	--	917.869	--	2.762.895
Toplam varlıklar	326.467.457	--	15.639.593	307.322.695	635.001	2.870.168
Alınan krediler	38.538.281	--	6.038.281	32.500.000	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	130.815.158	--	80.610.000	50.205.158	--	--
Muhtelif borçlar	384.113	--	384.113	--	--	--
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	1.870.810	--	1.870.810	--	--	--
Borç ve gider karşılıkları	3.498.160	--	--	--	--	3.498.160
Faktoring borçları	1.488.543	--	1.488.543	--	--	--
Kiralama işlemlerinden borçlar	2.215.286	--	350.823	943.817	920.646	--
Toplam yükümlülükler	178.810.351	--	90.742.570	83.648.975	920.646	3.498.160
Net likidite pozisyonu	147.657.106	--	(75.102.977)	223.673.720	(285.645)	(627.992)

Piyasa riski

Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar pazar riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, pazardaki fiyat değişimlerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün finansal araçlar makul değerle kaydedilir ve pazardaki fiyat değişimleri ticari geliri etkilemektedir.

Yabancı para riski

Yabancı para riski herhangi bir finansal enstrümanın değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir.

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Döviz tutarı	TL karşılığı
Varlıklar				
Faktoring alacakları				
ABD Doları	--	--	--	--
Bankalar				
ABD Doları	4	59	--	--
Euro	--	--	4.129	60.616
Yükümlülükler (-)				
Finansal borçlar (Kısa vadeli)				
ABD Doları	--	--	--	--
Euro	--	--	--	--
Net yabancı para pozisyonu	4	59	4.129	60.616

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

Duyarlılık analizi

Şirket'in kur riski genel olarak TL'nin Euro ve ABD Doları karşısındaki değer değişikliklerinden oluşmaktadır. Kur riskinin ölçülebilmesi için yapılan duyarlılık analizinin temeli, kurum genelinde yapılan toplam para birimi açıklamasını yapmaktır. Toplam yabancı para pozisyonu, yabancı para birimi bazlı tüm varlıklar ve yükümlülükleri içermektedir.

Döviz kuru analizi aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Y.P.'nin değer kazanması	Y.P.'nin değer kaybetmesi	Y.P.'nin değer kazanması	Y.P.'nin değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde:				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	6	(6)	--	--
EURO'nun TL karşısında % 10 değişmesi halinde:				
2- Euro net varlık/yükümlülüğü	--	--	6.062	(6.062)
TOPLAM (1+2)	6	(6)	6.062	(6.062)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Şirket finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Şirket yönetimi tarafından, banka kredileri ve menkul kıymetlerin bilanço tarihine yakın tarihlerde yeniden fiyatlandırılmış olması nedeniyle ve bunlar dışında kalan kasa ve bankalardan alacaklar, diğer finansal aktifler ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin ve borçların rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da endirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)

31 Haziran 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar	--	--	--	--
Finansal yükümlülükler	127.936.908	--	--	127.936.908
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler				
Özel sektör tahvil senet ve bonoları	127.936.908	--	--	127.936.908
Türev araçlar	--	--	--	--
31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar	--	--	--	--
Finansal yükümlülükler	130.815.158	--	--	130.815.158
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler				
Özel sektör tahvil senet ve bonoları	130.815.158	--	--	130.815.158
Türev araçlar	--	--	--	--

Faiz oranı riski

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şirket'in pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar, Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmekte ve faiz riskinin sınırlandırılması amacıyla türev sözleşmelerden yararlanılmaktadır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

Faiz oranı riski (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faiz oranına duyarlı finansal araçlar aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Net defter değeri 30 Haziran 2022	Net defter değeri 31 Aralık 2021
Sabit faizli finansal araçlar:		
Vadeli mevduat	13.955.521	12.812.284
Yurt içi faktoring alacakları	231.558	1.176.258
Diğer faktoring alacakları	309.681.538	308.690.878
Alınan krediler	(2.558.698)	(2.538.281)
İhraç edilen menkul kıymetler	(127.936.908)	(130.815.158)
Değişken faizli finansal araçlar:		
Alınan krediler	(32.500.000)	(36.000.000)

Sermaye risk yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Toplam borçlar	174.888.712	178.810.352
Nakit ve nakit benzerleri	(14.111.673)	(12.919.558)
Net Borç	160.777.039	165.890.794
Özkaynaklar	153.233.017	147.657.105
Net Borç/Özkaynak	%105	%112

24. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Yoktur.

25. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

1. Kıdem tazminatı tavanı 01.07.2022 tarihinden itibaren 15.371,40 TL/Yıl olmuştur.
2. 26 Ocak 2022 tarihinde ihraç edilen TRFZORF72212 nolu 35.000.000 TL tutarındaki bono, son kupon ödemesi faizi ve ana paranın ödenmesiyle birlikte 27 Temmuz 2022 tarihinde itfa olmuştur.
3. TRFZORFA2212 nolu 30.980.000TL tutarındaki 142 gün vadeli bono 27 Temmuz 2022 tarihinde ihraç edilmiştir. Bono sabit faizli olup, yıllık basit faiz oranı %35'dir. Bononun vadesi 16 Aralık 2022 olup, 28 günde bir faiz ödemeleri yapılacaktır