

# **Ulusal Faktoring Anonim Şirketi**

**1 Ocak - 30 Haziran 2020 hesap d6nemine ait  
finansal tablolar ve bağımsız sınırlı denetim  
raporu**

## Ulusal Faktoring Anonim Şirketi

### İçindekiler

	<b><u>Sayfa</u></b>
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu .....	1
Özet Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	2 - 3
Nazım Hesaplar.....	4
Özet Kar veya Zarar Tablosu.....	5
Özet Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu .....	6
Özkaynak Değişim Tablosu .....	7
Nakit Akış Tablosu.....	8
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar.....	9 – 31

## ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

### Giriş

Ulusal Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki ara dönem özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait özet kar veya zarar tablosunun, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren ("BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı")na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara 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 özet finansal tabloların, Ulusal Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
A member firm of Ernst&Young Global Limited



6 Ağustos 2020  
İstanbul, Türkiye

**Ulusal Faktoring A.Ş.****30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla  
finansal durum tablosu (Bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

AKTİF KALEMLER		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2020			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	10.269	-	10.269	3.118	-	3.118
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		733.745	-	733.745	947.790	-	947.790
5.1	Faktoring Alacakları	7	733.272	-	733.272	945.964	-	945.964
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		717.921	-	717.921	932.048	-	932.048
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		15.351	-	15.351	13.916	-	13.916
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 ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	8	42.382	-	42.382	42.607	-	42.607
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(41.909)	-	(41.909)	(40.781)	-	(40.781)
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)	10	18.802	-	18.802	19.066	-	19.066
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11-12	392	-	392	380	-	380
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	14.873	-	14.873	15.503	-	15.503
XII.	DİĞER AKTİFLER	15	11.161	-	11.161	18.230	-	18.230
	ARA TOPLAM		789.242	-	789.242	1.004.087	-	1.004.087
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>789.242</b>	<b>-</b>	<b>789.242</b>	<b>1.004.087</b>	<b>-</b>	<b>1.004.087</b>

*Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.*

**Ulusal Faktoring A.Ş.**

**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla  
finansal durum tablosu (Bilanço)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2020			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	16	589.168	-	589.168	797.647	-	797.647
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI	18	1.751	-	1.751	1.249	-	1.249
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	19	4.007	-	4.007	4.278	20	4.298
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	17	19.339	-	19.339	26.290	-	26.290
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	21	3.527	-	3.527	3.528	-	3.528
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.527	-	3.527	3.528	-	3.528
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	20	6.574	-	6.574	7.792	-	7.792
ARA TOPLAM		624.366	-	624.366	840.784	20	840.804
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR	23	164.876	-	164.876	163.283	-	163.283
13.1 Ödenmiş Sermaye		100.000	-	100.000	100.000	-	100.000
13.2 Sermaye Yedekleri		7.101	-	7.101	7.101	-	7.101
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		7.101	-	7.101	7.101	-	7.101
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.614)	-	(1.614)	(1.614)	-	(1.614)
13.5 Kâr Yedekleri	24	4.747	-	4.747	4.747	-	4.747
13.5.1 Yasal Yedekler		4.747	-	4.747	4.747	-	4.747
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		54.642	-	54.642	53.049	-	53.049
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	25	53.049	-	53.049	34.242	-	34.242
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1.593	-	1.593	18.807	-	18.807
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>789.242</b>	<b>-</b>	<b>789.242</b>	<b>1.004.067</b>	<b>20</b>	<b>1.004.087</b>

*Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.*

**Ulusal Faktoring A.Ş.****30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla  
nazım hesaplar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2020			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I. RISKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>		-	-	-	547	-	547
<b>II. RISKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>	7	168.941	964	169.905	190.374	837	191.211
<b>III. ALINAN TEMİNATLAR</b>	7	25.734.162	412	25.734.574	23.773.162	357	23.773.519
<b>IV. VERİLEN TEMİNATLAR</b>	27	41.658	-	41.658	59.245	-	59.245
<b>V. TAAHHÜTLER</b>		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FINANSAL ARAÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>6.1 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL ARAÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
<b>6.2 ALIM SATIM AMAÇLI İŞLEMLER</b>		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. EMANET KIYMETLER</b>		779.280	40.224	819.504	1.006.307	40.968	1.047.275
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>26.724.041</b>	<b>41.600</b>	<b>26.765.641</b>	<b>25.029.635</b>	<b>42.162</b>	<b>25.071.797</b>

*Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.*

**Ulusal Faktoring A.Ş.**

**30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait  
kar veya zarar tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		NOT	Cari dönem Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2020	Cari dönem Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Nisan- 30 Haziran 2020	Önceki dönem Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2019	Önceki dönem Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Nisan- 30 Haziran 2019
<b>I.</b>	<b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	28	<b>93.969</b>	<b>41.409</b>	<b>135.241</b>	<b>68.831</b>
	<b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>		<b>93.969</b>	<b>41.409</b>	<b>135.241</b>	<b>68.831</b>
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		76.737	32.368	120.286	60.730
1.1.1	İskontolu		76.076	32.017	119.076	60.153
1.1.2	Diğer		661	351	1.210	577
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		17.232	9.041	14.955	8.101
1.2.1	İskontolu		17.208	9.031	14.947	8.099
1.2.2	Diğer		24	10	8	2
	<b>FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>FINANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	31	<b>(55.493)</b>	<b>(24.311)</b>	<b>(85.084)</b>	<b>(44.276)</b>
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(24.644)	(11.259)	(42.764)	(22.041)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		(28.751)	(12.173)	(40.218)	(21.923)
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		(134)	(62)	(194)	(95)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(1.964)	(817)	(1.908)	(217)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BRÜT K/Z (I-II)</b>		<b>38.476</b>	<b>17.098</b>	<b>50.157</b>	<b>24.555</b>
<b>IV.</b>	<b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	29	<b>(36.583)</b>	<b>(17.275)</b>	<b>(29.130)</b>	<b>(15.096)</b>
4.1	Personel Giderleri		(26.694)	(12.832)	(19.233)	(9.556)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-	-	(122)	(122)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(9.092)	(4.066)	(9.147)	(5.064)
4.5	Diğer		(797)	(377)	(628)	(354)
<b>V.</b>	<b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		<b>1.893</b>	<b>(177)</b>	<b>21.027</b>	<b>9.459</b>
<b>VI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	30	<b>2.176</b>	<b>1.004</b>	<b>2.872</b>	<b>1.315</b>
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		971	498	894	403
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		2	2	1	-
6.7	Diğer		1.203	504	1.977	912
<b>VII.</b>	<b>TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)</b>	32	<b>(1.768)</b>	<b>(332)</b>	<b>(10.472)</b>	<b>(4.928)</b>
7.1	Özel Karşılıklar		(1.768)	(332)	(10.472)	(4.928)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>		<b>(78)</b>	<b>(75)</b>	<b>(72)</b>	<b>(60)</b>
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(78)	(75)	(72)	(60)
8.6	Diğer		-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>2.223</b>	<b>420</b>	<b>13.355</b>	<b>5.786</b>
<b>X.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>		<b>2.223</b>	<b>420</b>	<b>13.355</b>	<b>5.786</b>
<b>XIV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>	34	<b>(630)</b>	<b>(159)</b>	<b>(3.214)</b>	<b>(1.509)</b>
13.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	(2.673)	(678)
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(630)	(159)	(541)	(831)
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>1.593</b>	<b>261</b>	<b>10.141</b>	<b>4.277</b>
<b>XVI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>		-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>		-	-	-	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)</b>		<b>1.593</b>	<b>261</b>	<b>10.141</b>	<b>4.277</b>
	Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## Ulusal Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait  
kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU KALEMLERİ			Cari dönem Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2020	Önceki dönem Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2019
		NOT		
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>		<b>1.593</b>	<b>10.141</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>		-	(121)
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>		-	(121)
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		-	(155)
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	13	-	34
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>		-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden 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		-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>		<b>1.593</b>	<b>10.020</b>

*Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.*



# Ulusal Faktoring A.Ş.

## 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait öz kaynak değişim tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	NOT	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Öz kaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (30/06/2019)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		50.000	-	-	7.101	-	(1.085)	-	-	-	-	4.747	64.865	19.379	145.007
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		50.000	-	-	7.101	-	(1.085)	-	-	-	-	4.747	64.865	19.379	145.007
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(121)	-	-	-	-	-	-	10.141	10.020
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		50.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.000)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.379	(19.379)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.379	(19.379)	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)</b>		<b>100.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.101</b>	<b>-</b>	<b>(1.206)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.747</b>	<b>34.244</b>	<b>10.141</b>	<b>155.027</b>
<b>CARI DÖNEM</b> (30/06/2020)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		100.000	-	-	7.101	-	(1.614)	-	-	-	-	4.747	34.242	18.807	163.283
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		100.000	-	-	7.101	-	(1.614)	-	-	-	-	4.747	34.242	18.807	163.283
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.593	1.593
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 Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.807	(18.807)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.807	(18.807)	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)</b>		<b>100.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.101</b>	<b>-</b>	<b>(1.614)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.747</b>	<b>53.049</b>	<b>1.593</b>	<b>164.876</b>

(1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

(3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder),

(4) Yabancı para çevirim farkları,

(5) Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

(6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**Ulusal Faktoring A.Ş.****30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait  
nakit akış tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAKİT AKIŞ TABLOSU			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2019
		<i>Notlar</i>		
<b>A.</b>	<b>ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
1.1	<b>Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>12.196</b>	<b>28.415</b>
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		77.710	121.180
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(47.794)	(75.741)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	28	17.232	14.955
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.203	1.978
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	8	640	1.480
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(26.694)	(19.580)
1.1.8	Ödenen Vergiler	34	-	(5.786)
1.1.9	Diğer		(10.101)	(10.071)
1.2	<b>Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>3.567</b>	<b>31.204</b>
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		210.284	(105.578)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		9.850	(9.742)
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		502	431
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış)		(291)	3.297
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(214.929)	140.203
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1.849)	2.593
<b>I.</b>	<b>Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>15.763</b>	<b>59.619</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>			
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	10, 11	(696)	(671)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		150	8
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		-	-
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(546)</b>	<b>(663)</b>
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	17	18.434	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	17	(26.500)	(57.315)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(8.066)</b>	<b>(57.315)</b>
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>			
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış</b>		<b>7.151</b>	<b>1.641</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	5	<b>3.118</b>	<b>3.192</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	5	<b>10.269</b>	<b>4.833</b>

*Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.*

## **Ulusal Faktoring A.Ş.**

### **30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait nakit akış tablosu**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)*

---

#### **1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu**

Ulusal Faktoring A.Ş. ("Şirket"), 21 Aralık 1999 tarihinde Türkiye'de kurulmuştur. Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir.

Şirket faaliyetlerini Maslak Mah. Sümer Sok. No:3 Ayazağa Ticaret Merkezi No:11 B Blok K:10 Sarıyer /İstanbul adresinden sürdürmektedir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 210 'dur (31 Aralık 2019: 212). Şirketin ortaklık yapısı Not 26'da verilmiştir.

Şirket'in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (faktoring) yürütülmektedir.

#### **2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar**

##### **2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar**

###### **2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları**

Şirket faaliyetlerini 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 genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal tablolar, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle hesaplanması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

###### **Finansal tabloların onaylanması:**

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 6 Ağustos 2020 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

###### **2.1.2 Kullanılan para birimi**

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

###### **2.1.3 Netleştirme/mahsup**

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

### 2.1.4 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

## 2.2. Muhasebe politikalarında değişiklikler

### 2.2.1 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler yeni uygulamaya giren muhasebe standardına bağlı olarak geriye dönük veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Şirket'in cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

### 2.2.2 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler 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. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

### 2.2.3 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca ilgili finansal tablolar karşılaştırmalı olarak açıklanmıştır. Bununla birlikte, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

### 2.2.4 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibari ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirildiği dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

### 2.2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

#### i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri' standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlanmıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2.2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

- İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve
- İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

#### Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39 'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7 'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

#### Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

#### Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2.2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

##### Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri) (Devamı)

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

##### ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

##### TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

##### TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

##### Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2.2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

##### **TFRS 3'deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik**

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

##### **TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme**

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirirler. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

##### **TMS 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri**

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 2.2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

#### Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

UMSK tarafından, Mayıs 2020'de "UFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak*: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler*: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmuştur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler*: Yapılan değişiklik ile, UMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

### 3. Önemli muhasebe politikalarının özeti

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik "TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.



## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 4. Nakit değerler ve bankalar

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	2.837	-	17	-
Vadesiz Mevduat	7.432	-	3.101	-
	<b>10.269</b>	-	<b>3.118</b>	-

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaaj bulunmamaktadır.

#### 5. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 7. Faktoring alacakları

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Faktoring Alacakları(**)	733.272	-	945.964	-
Takipteki Faktoring Alacakları(*)	42.382	-	42.607	-
<b>Brüt Faktoring Alacakları</b>	<b>775.654</b>	-	<b>988.571</b>	-
Takipteki Faktoring Alacakları Değer Düşüklüğü Karşılığı	(41.909)	-	(40.781)	-
<b>Faktoring Alacakları, Net</b>	<b>733.745</b>	-	<b>947.790</b>	-

(\*) Bilançoda "Takipteki Alacaklar" kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

(\*\*) Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yurt içi faktoring alacakları içerisinde gösterilen 16.261 TL kazanılmamış geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2019 : 34.391 TL)

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 7. Faktoring alacakları (devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Yurt İçi Kabilî Rücu, Net	733.745	936.250
Gayri Kabilî Rücu, Net	-	11.540
	<b>733.745</b>	<b>947.790</b>

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sabit Oranlı	760.304	974.655
Değişken Oranlı	15.350	13.916
	<b>775.654</b>	<b>988.571</b>

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	733.272	943.006
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	2.958
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	42.382	42.607
<b>Brüt Toplam</b>	<b>775.654</b>	<b>988.571</b>
Eksi: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(41.909)	(40.781)
<b>Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)</b>	<b>733.745</b>	<b>947.790</b>

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Müşteri Çekleri	169.905	191.211
	<b>169.905</b>	<b>191.211</b>

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatların taşınan değerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Şahsi kefaletler	25.678.254	-	23.638.802	357
Teminat çek ve senetleri	41.658	412	118.160	-
Alınan ipotekler	14.250	-	16.200	-
	<b>25.734.162</b>	<b>412</b>	<b>23.773.162</b>	<b>357</b>

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 8. Takipteki alacaklar

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Takipteki faktoring alacakları	42.382	42.607
Özel karşılıklar	(41.909)	(40.781)
	473	1.826

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019
1 Ocak, açılış	(40.781)	(43.651)
Dönem gideri (Dipnot 32)	(1.768)	(10.472)
Aktiften Silinen (*)	-	7.324
Tahsilat	640	1.480
30 Haziran, kapanış	(41.909)	(45.319)

(\*) 30 Haziran 2020: Bulunmamaktadır. (30 Haziran 2019: Şirket 2019 yılı içerisinde, 7.324 TL tutarındaki %100 oranında karşılık ayrılmış olan takipteki kredilerini bir varlık yönetim şirketine satmıştır.)

Takipteki faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
90 güne kadar	-	-
90-180 gün arası	-	603
180-360 gün arası	946	2.686
1 yıldan uzun	41.436	39.318
	42.382	42.607

#### 9. İlişkili taraf açıklamaları

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar(*)	10.854	6.865
	10.854	6.865

(\*) Şirketin üst düzey yöneticileri yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcıları oluşmaktadır.

#### 10. Maddi duran varlıklar

30 Haziran 2020 itibari ile Şirket'in maliyet bedeli 27.093 TL ve birikmiş amortisman tutarı 8.291 TL olmak üzere, net defter bedeli 18.802 TL olan maddi duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların net defter değeri 19.066 TL'dir).

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 11. Maddi olmayan duran varlıklar

30 Haziran 2020 itibarıyla Şirket'in 973 TL maddi olmayan duran varlıkları bulunmakta olup, birikmiş amortisman tutarı 581 TL olmak üzere, net defter bedeli 392 TL'dir. (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların net defter değeri 380 TL'dir).

#### 12. Şerefiye

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

#### 13. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

Ertelenen vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenen vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca finansal durum tablosu tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Aynı ülkenin vergi mevzuatına tabi olmak şartıyla ve cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir.

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar	-	(133)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.198	2.198
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.329	1.329
Kazanılmamış Gelir	20.419	38.300
Faktoring Alacakları Şüpheli Alacak Karşılığı	31.607	31.759
Kredi Reeskontları	(186)	(185)
Tahvil Reeskontları	69	69
TFRS16 Etkisi	-	347
Mali Zarar	15.244	-
	<b>70.680</b>	<b>73.546</b>

Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar	-	(27)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	440	440
Kullanılmamış İzin Karşılığı	292	292
Kazanılmamış Gelir	4.492	8.426
Faktoring Alacakları Şüpheli Alacak Karşılığı	6.321	6.352
Kredi Reeskontları	(41)	(41)
Tahvil Reeskontları	15	(15)
TFRS16 Etkisi	-	76
Mali Zarar	3.354	-
	<b>14.873</b>	<b>15.503</b>

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 13. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu (devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	2020	2019
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	15.503	17.034
Özkaynakta muhasebeleşen ertelenmiş vergi	-	132
Ertelenmiş Vergi Geliri	(630)	(1.663)
Kapanış Bakiyesi, 30 Haziran	14.873	15.503

#### 14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

#### 15. Diğer aktifler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TL	YP	TL	YP
Peşin ödenmiş faktoring borçları	5.238	-	10.874	-
Peşin ödenmiş BSMV	2.034	-	3.223	-
Verilen Depozito ve Teminatlar	1.808	-	1.878	-
Peşin ödenen vergiler	146	-	232	-
Personelden alacaklar	563	-	583	-
Peşin ödenmiş giderler	918	-	932	-
Diğer	454	-	508	-
	11.161	-	18.230	-

#### 16. Alınan krediler

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kısa Vadeli Krediler	589.168	797.647
Uzun Vadeli Krediler	-	-
	589.168	797.647

Banka kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	30 Haziran 2020
TL	%11,80	Temmuz 2020 - Şubat 2021	589.168
			589.168
Döviz Cinsi	Ortalama Faiz Oranı %	Vade Aralığı	31 Aralık 2019
TL	%14,50	Ocak 2020 - Eylül 2020	797.647
			797.647

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 16. Alınan krediler (devamı)

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	589.168	-	797.647	-
	589.168	-	797.647	-

#### 17. İhraç edilen menkul kıymetler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Bonolar	19.339	-	26.290	-
İhraç Edilen Tahviller	-	-	-	-
	19.339	-	26.290	-

Şirketin nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç etmiş olduğu 30 Haziran 2020 tarihinde açık olan 2 adet bono bulunmaktadır. 2020 yılı tablosu ve özellikleri şu şekildedir:

#### 30 Haziran 2020

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
14 Şubat 2020	11.500	12,90%	11 Ağustos 2020	179 günde bir	Bono
28 Şubat 2020	8.000	13,29%	2 Temmuz 2020	125 günde bir	Bono

#### 31 Aralık 2019

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
26 Ağustos 2019	11.500	4,43%	22 Mayıs 2020	91 günde bir	Bono
26 Ağustos 2019 (*)	15.000	22,45%	14 Şubat 2020	172 gün	Bono

(\*) İhraç edilen bono peşin iskontolu bono olup, bileşik faiz oranıyla gösterimi sağlanmıştır.

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 18. Faktoring borçlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Faktoring işlemlerinden borçlar (*)	1.751	1.249
	1.751	1.249

(\*) Faktoring borçları, müşterilere sözleşme gereği verilmesi taahhüt edilen kur farklarından oluşan bakiyeleri ifade etmektedir.

#### 19. Kiralama işlemlerinde borçlar

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TL	YP	TL	YP
Bir yıl içinde ödenecek kiralama borcu	387	-	776	20
İki ile beş yıl arasındakiler	1.105	-	1.105	-
Geleceğe ait finansal giderler	(245)	-	(363)	-
Kira Yükümlülüğü (TFRS 16)	2.760	-	2.760	-
Toplam finansal kiralama yükümlülüğü	4.007	-	4.278	20

#### 20. Diğer Yükümlülükler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Vergi ve Fonlar (*)	1.506	-	2.564	-
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	4.158	-	3.910	-
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	574	-	532	-
Satıcılara borçlar	336	-	786	-
	6.574	-	7.792	-

(\*) İlgili tutar; ödenecek gelir vergisi, BSMV, peşin ödenen kurumlar vergisi ve SGK primlerini içermektedir.

#### 21. Karşılıklar

- Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	2.199	2.199
Kullanılmamış izin karşılığı	1.328	1.329
	3.527	3.528

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 21. Karşılıklar (devamı)

##### Kıdem tazminatı karşılığı:

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le 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. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 6.730,15 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirket'in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin ilgili bilanço tarihlerinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi"ni kullanarak iskonto eden bağımsız bir aktüeryal çalışma yaptırmış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır. Bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %7,50 enflasyon, %12,00 iskonto oranı ve yaklaşık %7,50'lik maaş ve hak artışı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: yıllık %7,00 enflasyon, %11,50 iskonto oranı ve yaklaşık %10,00'lik maaş ve hak artışı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı).

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 6.730,15 TL üzerinden hesaplanmaktadır.

#### 22. Azınlık payları

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

#### 23. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

##### Ödenmiş Sermaye

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

	(%)	30 Haziran 2020	(%)	31 Aralık 2019
İzak Koenka	24,74	24.740	24,74	24.740
K.Korkut Jolker	22,36	22.360	22,36	22.360
Erdal Henry Frayman	5,90	5.900	5,90	5.900
Veysel Domaniç	0,01	10	0,01	10
Pine Bridge Eurasisa Financial Investments S.a.r.l.	46,99	46.990	46,99	46.990
	100	100.000	100	100.000

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 100.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.



## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 23. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri (devamı)

##### Sermaye Yedekleri

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

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 şirketin 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.

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işleminde ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımını sayılmamaktadır.

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 541 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: 989 TL).

Tüm öz kaynak kalemlerine ilişkin "öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımı veya zarar mahsubunda, olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımına ya da zarar mahsubunda kullanılacaktır.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sermaye Yedekleri	7.101	7.101
	7.101	7.101

#### 24. Kar yedekleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Yasal Yedekler	4.747	4.747
	4.747	4.747

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 25. Geçmiş yıl kar veya zararı

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Geçmiş yıl karı / (zararı)	53.049	34.242
	53.049	34.242

#### 26. Yabancı para pozisyonu

30 Haziran 2020	ABD Doları (TL Karşılığı)	AVRO (TL Karşılığı)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-
Diğer Borçlar	-	-
Toplam pasifler	-	-
Net bilanço pozisyonu	-	-
31 Aralık 2019	ABD Doları (TL Karşılığı)	AVRO (TL Karşılığı)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	(20)
Diğer Borçlar	-	-
Toplam pasifler	-	(20)
Net bilanço pozisyonu	-	(20)

#### 27. Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler

Şirket'in verilen teminatları 41.658 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: 59.245 TL).

#### 28. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Faktoring Faiz Gelirleri	76.737	120.286
Faktoring Komisyon Gelirleri ve Diğer Gelirler	17.232	14.955
	93.969	135.241

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 29. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Personel Giderleri	26.694	19.233
Danışmanlık ve giderleri	1.495	1.464
Araç kiralama giderleri	1.881	1.204
Bilgi işlem giderleri	887	767
Taşıt araçları giderleri	967	740
Dava takip masrafları	595	731
Amortisman ve itfa giderleri	797	628
İletişim giderleri	471	445
Vergi ve harç giderleri	394	395
Seyahat ve temsil ağırlama giderleri	41	123
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	-	122
Reklam giderleri	24	5
Diğer genel yönetim giderleri	2.337	3.273
	<b>36.583</b>	<b>29.130</b>

#### 30. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Geçmiş yıl karşılık giderlerinin iptali	640	1.480
Faiz gelirleri	971	894
Kur farkı gelirleri	2	1
Diğer	563	497
	<b>2.176</b>	<b>2.872</b>

#### 31. Finansman giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Kullanılan kredilere verilen faizler	24.644	42.764
Faktöring İşlemlerine Verilen Faizler	28.751	40.218
İhraç edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faiz	1.964	1.908
Finansal kiralama giderleri	134	194
	<b>55.493</b>	<b>85.084</b>

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 32. Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Özel karşılık giderleri	1.768	10.472
	<b>1.768</b>	<b>10.472</b>

#### 33. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Kur farkı zararı	78	72
	<b>78</b>	<b>72</b>

#### 34. Vergiler

##### Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20 oranında kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

Türkiye'de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple Şirket'in konsolide finansal tablolarına yansıtılan vergi yükümlülükleri, konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablolarında ödenecek vergi tutarları her bir Bağılı Ortaklık için netleştirilmiş olup, konsolide finansal tablolarda ayrı sınıflandırılmaktadır.

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 34. Vergiler (devamı)

##### Dönem vergi gideri ve ertelenen vergi

Vergi gideri, cari dönem vergi giderini ve ertelenmiş vergi giderini kapsar. Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, gelir tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Dönem vergi gideri, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklıklarının ve özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlarının faaliyet gösterdiği ülkelerde yürürlükte olan vergi kanunları dikkate alınarak hesaplanır. Türk Vergi mevzuatına göre, kanuni veya iş merkezleri Türkiye'de bulunan kurumlar, kurumlar vergisine tabidir.

Türk vergi sisteminde mali zararlar takip eden beş yıl içindeki mali karlar ile mahsup edilebilmekte olup, önceki yıllar kazançlarından (geriye dönük) mahsup mümkün değildir.

Ayrıca, kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere yıl içinde ara dönemlerde beyan edilen matrahlar üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2019 yılları vergilendirme dönemleri için %22 olacaktır) geçici vergi ödenmektedir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Vergi Karşılığı		
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	(4.006)
Ertelenmiş Vergi Geliri	(630)	(1.663)
	(630)	(5.669)

Kurumlar vergisi karşılığı, peşin ödenen vergi kalemi ile netleştirilerek bilançoda cari dönem vergi borcu kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	2.673
Peşin Ödenen Vergi	-	(2.673)
Cari dönem vergi borcu	-	-

#### 35. Hisse başına kazanç

Şirket'in hisse senetleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

#### 36. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından gerekli olan diğer hususlar

Bulunmamaktadır. (30 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

#### 37. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

##### a) Sermaye Risk Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanmayı hedeflemektedir.

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 12. maddesine göre Şirket öz kaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3'lük standart oranının tutturulması zorunludur. Şirket, 30 Haziran 2020 itibarıyla standart oranı tutturmuştur. (31 Aralık 2019: standart oranı tutturmuştur).

##### b) Finansal Risk

Şirket finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, gerçeğe uygun faiz oranı riski ve fiyat riskini de içerir), likidite riski ile nakit akım faiz oranı riskini kapsar.

##### c) Kur Riski Yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerin yabancı para dağılımı dipnot 29'da verilmiştir.

#### Kur Riskine Duyarlılık

Şirket, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk artışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

**Ulusal Faktoring A.Ş.****30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***37. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**

	30 Haziran 2020			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>3- ABD Doları net etki (1 +2)</b>	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	-	-	-	-
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>6- Avro net etki (4+5)</b>	-	-	-	-
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)</b>	-	-	-	-
<b>TOPLAM (3 + 6 +9)</b>	-	-	-	-
	31 Aralık 2019			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>3- ABD Doları net etki (1 +2)</b>	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	(2)	2	(2)	2
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>6- Avro net etki (4+5)</b>	<b>(2)</b>	<b>2</b>	<b>(2)</b>	<b>2</b>
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)</b>	-	-	-	-
<b>TOPLAM (3 + 6 +9)</b>	<b>(2)</b>	<b>2</b>	<b>(2)</b>	<b>2</b>

## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 37. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

##### d) Kredi Riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Kredi riski, müşteriler için belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

30 Haziran 2020	Faktoring Alacakları	Bankalar	Türev araçlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	733.745	7.432	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	733.745	7.432	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	25.734.574	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	473	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	42.382	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(41.909)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

(\*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.



## Ulusal Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 37. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

31 Aralık 2019	Faktoring Alacakları	Bankalar	Türev araçlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	947.790	3.101	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	945.964	3.101	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	23.773.519	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	1.826	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	42.607	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(40.781)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

(\*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

#### e) Likidite Risk Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

#### f) Faiz Oranı Riski

Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden faktoring işlemi yapması ve borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı alacak ve borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

#### g) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı rayiç değeri en iyi biçimde yansıtır.

Kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz akışı sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir. Faktoring alacaklarının kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

#### 38. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.