

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
NAZIM HESAP TABLOSU.....	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-28
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-17
DİPNOT 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI.....	17
DİPNOT 4 FAKTÖRİNG ALACAKLARI	18-19
DİPNOT 5 ERTELENMİŞ VERGİ	20
DİPNOT 6 ALINAN KREDİLER.....	21
DİPNOT 7 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	21
DİPNOT 8 KARŞILIKLAR	21
DİPNOT 9 ÖZKAYNAKLAR	22-23
DİPNOT 10 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	23
DİPNOT 11 FİNANSMAN GİDERLERİ	23
DİPNOT 12 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	24
DİPNOT 13 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ.....	25
DİPNOT 14 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	25-26
DİPNOT 15 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	26-28
DİPNOT 16 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	29
DİPNOT 17 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	30-35
DİPNOT 18 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	35
DİPNOT 19 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	35



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Ara Dönem Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Vakıf Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Vakıf Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; 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 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 Denetim"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.

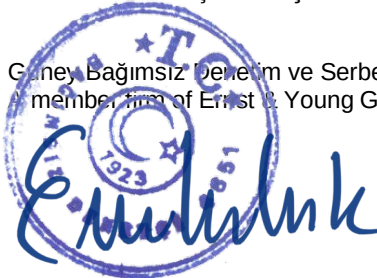
Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 17 Şubat 2021 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir. Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı kapsamlı denetimi yine aynı bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, ilgili döneme ait finansal tablolar üzerinde, söz konusu bağımsız denetim şirketi 7 Ağustos 2020 tarihli raporunda olumlu sonuç bildirmiştir.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal tabloların, tüm önemli yönleriyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
member firm of Ernst & Young Global Limited



Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	52.577	13.850	66.427	75.439	3.755	79.194
II. GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	2.013	-	2.013
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	17	6.897	-	6.897	6.897	-	6.897
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	3.872.886	192.450	4.065.336	5.424.511	270.645	5.695.156
5.1 Faktoring Alacakları	4	3.871.040	192.450	4.063.490	5.418.769	270.645	5.689.414
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.841.029	55.318	1.896.347	1.438.676	55.778	1.494.454
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		2.030.011	137.132	2.167.143	3.980.093	214.867	4.194.960
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	4	51.991	11.595	63.586	52.248	10.077	62.325
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	4	(50.145)	(11.595)	(61.740)	(46.506)	(10.077)	(56.583)
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)		2.824	-	2.824	2.399	-	2.399
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.073	-	2.073	1.195	-	1.195
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		158	-	158	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5	440	-	440	-	-	-
XII. DİĞER AKTİFLER		5.654	43	5.697	3.763	76	3.839
XII. ARA TOPLAM		3.943.509	206.343	4.149.852	5.516.217	274.476	5.790.693
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		220	-	220	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		220	-	220	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		3.943.729	206.343	4.150.072	5.516.217	274.476	5.790.693

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	6	2.464.517	431.778	2.896.295	4.028.285	494.057	4.522.342
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		230	-	230	672	-	672
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		2.635	-	2.635	2.119	-	2.119
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	7	681.377	-	681.377	761.121	-	761.121
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN							
VI.	FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	8	5.687	18.550	24.237	5.424	15.642	21.066
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı					-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.687	-	1.687	1.424	-	1.424
7.3	Genel Karşılıklar		4.000	18.550	22.550	4.000	15.642	19.642
7.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU		15.337	-	15.337	9.284	-	9.284
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	269	-	269
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		250	159	409	524	105	629
XIII.	ARA TOPLAM		3.170.033	450.487	3.620.520	4.807.698	509.804	5.317.502
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
XV.	FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	9	529.552	-	529.552	473.191	-	473.191
13.1	Ödenmiş Sermaye		350.000	-	350.000	250.000	-	250.000
13.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş							
13.3.1	Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.398	-	4.398	4.398	-	4.398
13.3.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş							
13.3.3	Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.3.4	Kar Yedekleri		118.793	-	118.793	120.687	-	120.687
13.3.5	Yasal Yedekler		18.286	-	18.286	18.286	-	18.286
13.3.6	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3.7	Olağanüstü Yedekler		100.507	-	100.507	102.401	-	102.401
13.3.8	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3.9	Kar veya Zarar		56.361	-	56.361	98.106	-	98.106
13.3.10	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
13.3.11	Dönem Net Kar veya Zararı		56.361	-	56.361	98.106	-	98.106
XVII.	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.699.585	450.487	4.150.072	5.280.889	509.804	5.790.693

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		217.439	647.939	865.378	1.000	474.188	475.188
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		567.482	966.051	1.533.533	52.152	889.517	941.669
III.	ALINAN TEMİNATLAR					-	-	-
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		838.437	-	838.437	852.035	-	852.035
V.	TAAHHÜTLER	16	-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılmaz 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	16	-	-	-	55.058	49.181	104.239
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	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	55.058	49.181	104.239
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	55.058	49.181	104.239
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	16	2.238.038	888.788	3.126.826	5.166.820	1.167.957	6.334.777
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		3.861.396	2.502.778	6.364.174	6.127.065	2.580.843	8.707.908

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ					
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ	10	361.527	157.660	166.438	76.564
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		360.204	156.991	163.751	74.883
1.1.1	İskontolu		132.678	73.517	52.785	25.543
1.1.2	Diğer		227.526	83.474	110.966	49.340
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.323	669	2.687	1.681
1.2.1	İskontolu		423	240	747	299
1.2.2	Diğer		900	429	1.940	1.382
	FİNANSMAN 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.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	11	(281.179)	(114.443)	(93.929)	(41.884)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(223.964)	(92.493)	(72.736)	(32.342)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(179)	(91)	(140)	(68)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(42.883)	(15.864)	(15.301)	(6.820)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(14.153)	(5.995)	(5.752)	(2.654)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		80.348	43.217	72.509	34.680
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	12	(10.566)	(5.240)	(8.600)	(4.029)
4.1	Personel Giderleri		(7.078)	(3.368)	(6.362)	(2.952)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(164)	(141)	(19)	(19)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(3.324)	(1.731)	(2.219)	(1.058)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+ IV)		69.782	37.977	63.909	30.651
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	13	220.018	87.785	120.585	50.681
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		4.659	2.300	285	277
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		9.750	7.662	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		200.987	74.472	118.305	49.693
6.7	Diğer		4.622	3.351	1.995	711
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(8.627)	(6.875)	(712)	(253)
7.1	Özel Karşılıklar		(8.627)	(6.875)	(712)	(253)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	13	(206.188)	(78.551)	(117.547)	(49.307)
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		(7.357)	2.513	-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(198.732)	(81.013)	(117.466)	(49.246)
8.6	Diğer		(99)	(51)	(81)	(61)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+.....+VIII)		74.985	40.336	66.235	31.772
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		74.985	40.336	66.235	31.772
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	14	(18.624)	(11.847)	(14.621)	(6.992)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(19.333)	(10.884)	(14.613)	(7.025)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)		-	-	(8)	33
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)		709	(963)	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		56.361	28.489	51.614	24.780
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
	Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
	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 (XVII+XVIII)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		56.361	28.489	51.614	24.780
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.1610	0.0814	0.1475	0.0708

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	56.361	28.489	51.614	24.780
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
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	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2 Kar 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	56.361	28.489	51.614	24.780

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2020)														
I. Sınırlı Denetimden Geçmiş Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2020)	170.000	-	-	-	-	51	2.337	-	-	-	69.570	-	131.117	373.075
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	170.000	-	-	-	-	51	2.337	-	-	-	69.570	-	131.117	373.075
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.614	51.614
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131.117	-	(131.117)	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2020)	170.000	-	-	-	-	51	2.337	-	-	-	200.687	-	51.614	424.689
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2021)														
I. Sınırlı Denetimden Geçmiş Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2021)	250.000	-	-	-	-	51	4.347	-	-	-	120.687	-	98.106	473.191
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	250.000	-	-	-	-	51	4.347	-	-	-	120.687	-	98.106	473.191
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.361	56.361
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.894)	-	(98.106)	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2021)	350.000	-	-	-	-	51	4.347	-	-	-	118.793	-	56.361	529.552

- (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)
(4) Yabancı para çevirim farkları,
(5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKİF FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	66.820	64.969
1.1.1 Alınan Faizler/Factoring Gelirleri	364.863	160.928
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(281.207)	(79.882)
1.1.3 Kiralama Giderleri	-	(140)
1.1.4 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.323	2.687
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	2.753
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4.988	1.844
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(7.242)	(12.977)
1.1.9 Ödenen Vergiler	(8.449)	(16.600)
1.1.10 Diğer	(7.456)	6.356
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(2.388)	9.406
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	1.621.193	(248.605)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(285)	2.493
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	(441)	(1.286)
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	516	(243)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(1.623.839)	254.499
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	468	2.548
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	64.432	74.375
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(220)	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	291
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	(1.303)	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1.523)	291
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	676.453	341.270
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(763.329)	(357.730)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(796)	(622)
3.6 Diğer	-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kullanılan) Net Nakit	(87.672)	(17.082)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	12.005	(7.755)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)	(12.758)	49.830
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	79.157	4.786
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	66.399	54.616

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Vakıf Faktoring A.Ş. (Eski ünvanıyla Vakıf Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) ("Şirket"), 28 Ocak 1998 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirket'in faaliyet alanı olan faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı bir kuruluşa (factor) satılmasını içeren bir finansman yöntemi olup, bu yöntemde factor bir komisyon karşılığında finansman temini, müşteri hesaplarının takibi, alacakların tahsilatı ve bunların tahsil edilememe riskini üstlenir.

Şirket'in 31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Vakıf Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. olan ünvanının Vakıf Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 13 Nisan 2015 tarihinde Türkiye ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Şirket, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmeti vermektedir.

Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" i çerçevesinde sürdürmektedir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	Ortaklık payı		Ortaklık payı	
	30 Haziran 2021	(%)	31 Aralık 2020	(%)
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	274.375	78,39	195.982	78,39
Türkiye Sigorta A.Ş. (*)	47.969	13,71	34.263	13,71
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	13.281	3,79	9.487	3,79
Vakıfbank Per. Öz. Sos. Güv. Vakfı	8.906	2,54	6.362	2,54
Vakıf Pazarlama Sanayi ve Tic. A.Ş.	5.469	1,57	3.906	1,57
Sermaye	350.000	100	250.000	100

(*) Şirketin sermayesinin %13,71'ine sahip Güneş Sigorta A.Ş.'nin, Ziraat Sigorta A.Ş. ve Halk Sigorta A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifiyle devralınması suretiyle Güneş Sigorta A.Ş. bünyesinde birleşmesine ilişkin olan "Duyuru Metni", esas sözleşme tadil metni ve ihraç belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 16 Temmuz 2020 tarihli ve 44/908 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Güneş Sigorta A.Ş. birleşmeden sonra faaliyetlerine Türkiye Sigorta A.Ş. ünvanı ile devam etmektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla personel sayısı 47'dir (31 Aralık 2020:49).

Şirket, Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Şerifali Mahallesi, Bayraktar Bulvarı, No:62, Ümraniye/İSTANBUL.

Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir. Şirket'in Ankara ve İzmir şubeleri bulunmaktadır.

Finansal Tabloların Onaylanması

30 Haziran 2021 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 5 Ağustos 2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” (“ TMS34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan türev finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

İlk olarak Çin’de ortaya çıkıp kısa sürede dünya çapında hızla yayılan COVID-19 virüsü ülkemizde de 2020 yılı Mart ayında görülmeye başlanmıştır. Dünya Sağlık Örgütü tarafından salgın olarak ilan edilen COVID-19’un, Dünya çapında ekonomik ve sosyal etkileri olmuştur. Salgını yavaşlatmak amaçlı, ülkemizde de olmak üzere, Dünya çapında seyahatleri kısıtlamak, karantina tedbirleri almak, uzaktan çalışmayı artırmak gibi birçok tedbirler alınmış olup, salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla da çeşitli düzenlemeler yapılmaktadır.Şirket yönetimi salgının Şirket’in faaliyetleri üzerindeki olası etkilerini gidermeye yönelik önlemleri almaya devam etmektedir. Şirket Yönetimi, ilaveten salgının yerel piyasalar ile global piyasalara etkilerini takip etmekte ve bu gelişmelerin şirketin faaliyette bulunduğu sektöre olası etkilerini değerlendirmektedir.

Bununla birlikte, bahse konu salgının Şirket’in finansal tabloları ve işletmenin sürekliliği üzerinde önemli bir etkisinin olmaması beklenmektedir.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2020 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Katılım Bankası'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Katılım Bankası, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından önceki dönem nakit akış tablosunda yeniden düzenleme yapmıştır.

2.2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket'in cari dönem içerisinde aşağıda etkileri açıklanan haricinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 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 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama - TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler

Aralık 2020'de KGK, gösterge faiz oranının (IBOR) alternatif referans faiz oranı ile değiştirilmesinin Finansal raporlamaya olan etkilerini gidermek adına geçici muafiyetleri ortaya koyan Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 Değişikliklerini yayınlamıştır. İşletmeler bu değişiklikleri 1 Ocak 2021'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı değişikliklerin veya reformun doğrudan gerektirdiği nakit akışlarındaki değişikliklerin, piyasa faiz oranındaki bir harekete eşdeğer değişken faiz oranındaki değişiklikler olarak değerlendirilmesi için kolaylaştırıcı bir uygulama içerir. Bu kolaylaştırıcı uygulama kapsamında finansal araçlar için geçerli olan faiz oranlarının, faiz oranı reformu sonucunda değişmesi halinde söz konusu durumun bir finansal tablo dışı bırakma ya da sözleşme değişikliği olarak kabul edilmemesi; bunun yerine nakit akışlarının finansal aracın orijinal faiz oranları kullanılarak belirlenmeye devam edilmesi öngörülmektedir.

Kolaylaştırıcı uygulama, TFRS 9 Finansal Araçlar (ve bu nedenle TMS 39 Finansal Araçlar: Sınıflandırma ve Ölçme) standardından muafiyet sağlayarak TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardını uygulayan şirketler ve IBOR Reformu kaynaklı kiralama değişiklikleri için TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulaması için zorunludur.

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan riskten korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, riskten korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
- Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
- Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, TMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir riskten korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.
- Değişiklikler, grupta yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro riskten korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, riskten korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.
- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

Değişiklikler, şirketlere, riskten korunma ilişkisinde alternatif referans faiz oranının bir risk bileşeni olarak belirlendiği durumlarda, risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması gerekliliği kriterini sağlayacağına dair geçici muafiyet getirmektedir.

İlave Açıklamalar

Değişiklikler TFRS 7 Finansal Araçlara ilişkin Açıklamalar standardı kapsamında; işletmenin alternatif referans faiz oranlarına geçiş süreci ve geçişten kaynaklanan riskleri nasıl yönettiği, henüz geçiş gerçekleşme de IBOR geçişinden etkilenecek finansal araçlar hakkında nicel bilgiler ve IBOR reformu risk yönetimi stratejisinde herhangi bir değişikliğe yol açmış ise, bu değişikliğin açıklanması gibi ek dipnot yükümlülükleri gerektirmektedir. Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir.

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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

TFRS 16 Değişiklikleri - Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Değişiklik

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. 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına ilişkin değişiklik yapmıştır.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Nisan 2021 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 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

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. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 3 Değişiklikleri – 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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

TMS 16 Değişiklikleri - 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 muhasebeleştirecektir. 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 Değişiklikleri - 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 değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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.

TMS 1 Değişiklikleri - Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

15 Ocak 2021’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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020'de "TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek 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 kavuşturur. 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, TMS 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 değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

UMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Şubat 2021'de UMSK, UMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. UMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, işletmelerin muhasebe tahminlerini geliştirmek için ölçüm tekniklerini ve girdilerini nasıl kullanacaklarına açıklık getirir. Değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü UMSK tarafından korunmuştur.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Sunumu

Şubat 2021'de UMSK, UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Önemlilik Tahminleri Yapma için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak için rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. UMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, UMSK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' UFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve UMSK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

Mayıs 2021'de UMSK, UMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. UMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir.

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

2.4 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarı 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 gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

Finansal kiralama işlemleri

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

Şirket'in factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı Şirket'in factoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 24049440-010.03 sayılı yazısına istinaden COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6. Maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve yine aynı maddenin altıncı fıkrasında yer alan 90 günlük sürenin 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması, ikinci cümlesinde yer alan ve faktoring şirketlerince garantili faktoring işlemlerinde (a) bendinde belirtilen sürelerin 270 ve 300 gün, (b) bendinde belirtilen sürelerin 300 gün ve 1 yıl olarak uygulanması hususlarında düzenleme yapılmıştır. Bununla birlikte, Şirket faktoring alacaklarına ilişkin karşılık ayırma politikasında önceki dönemlere göre değişikliğe gitmemiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("Kurul") 17 Haziran 2021 tarihli ve Covid-19 ile mücadelede finansman koşullarını kolaylaştırma tedbirleri konulu kararı ("Karar"), Kurul'un resmi internet sitesinde yayınlanarak, ilgili sürenin 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılması kararı alınmıştır.

Yukarıda bahsedilen Yönetmelik çerçevesinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen faktoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

2.5 Sınıflandırmalar

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

3 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Nakit	5	-	5	-
Bankalar				
- Vadeli mevduat	52.040	13.841	74.761	3.670
- Vadesiz mevduat	504	9	636	85
Faiz reeskontu	28	-	37	-
	52.577	13.850	75.439	3.755

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Finansal durum tablosunda yer alan toplam nakit ve nakit benzerleri	66.427	54.616
Nakit ve nakit benzerlerine ait faiz gelir reeskontları	(28)	-
Nakit akış tablosunda yer alan toplam nakit ve nakit benzerleri	66.399	54.616

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - FAKTORİNG ALACAKLARI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<i>İskontolu Faktoring Alacakları</i>				
Yurtiçi faktoring alacakları	1.903.309	-	1.486.084	-
İhracat faktoring alacakları	-	55.912	1.186	56.075
Kazanılmamış gelirler	(62.380)	(594)	(48.594)	(297)
	1.841.029	55.318	1.438.676	55.778

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<i>Diğer Faktoring Alacakları</i>				
Yurtiçi faktoring alacakları	1.973.932	-	3.796.988	-
Yurtdışı faktoring alacakları	56.079	137.132	183.105	214.867
	2.030.011	137.132	3.980.093	214.867
Faktoring alacakları	3.871.040	192.450	5.418.769	270.645

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in 1.158.925 TL'lik faktoring alacaklarına ilişkin almış olduğu ileri vadeli çek ve senetler nazım hesaplarda altında emanet kıymetlerde takip edilmektedir (31 Aralık 2020 : 948.033 TL).

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Tasfiye olunacak alacaklar	739	-	6.455	-
Zarar niteliğindeki alacaklar	51.252	11.595	45.793	10.077
Özel karşılıklar	(50.145)	(11.595)	(46.506)	(10.077)
Takipteki alacaklar, net	1.846	-	5.742	-

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - FAKTORİNG ALACAKLARI (DEVAMI)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 3-6 ay geçen	260	52	3.847	563
Vadesi 6-12 ay geçen	9.482	8.819	2.608	1.443
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	53.844	52.869	55.870	54.577
Toplam	63.586	61.740	62.325	56.583

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak Bakiyesi	56.583	56.506
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	8.627	1.301
Dönem içindeki tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-)	(4.988)	(3.861)
Kur farkı etkisi	1.518	2.637
Dönem sonu bakiyesi	61.740	56.583

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu teminatların dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Alınan çek ve senetler	96.481	139.994
Toplam	96.481	139.994

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

5 - ERTELENMİŞ VERGİ

Ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde geçerli olacağı tahmin edilen vergi oranları dikkate alınarak ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır.

22 Nisan 2021 tarihli 31462 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan, Amme alacaklarının tahsil usulü hakkında kanun ile bazı kanunlarda değişiklik yapılmasına dair kanun uyarınca, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına ilişkin kurumlar vergisi oranının %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına ilişkin kurumlar vergisi oranının %23, 2023 yılı ve sonrasında %20 olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Şüpheli alacak karşılığı	26	-	7	-
Kıdem tazminatı karşılığı	1.292	1.128	323	226
İzin karşılığı	395	296	99	59
Diğer	46	57	11	11
Ertelenmiş vergi varlıkları	440	296		
Sermaye payı temsil eden menkul değerler değer artış fonu	-	2.115	-	105
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2.013	-	403
Diğer	-	285	-	57
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	-	565		
Ertelenmiş vergi varlıkları, net	440	(269)		
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020		
Açılış bakiyesi	(269)	298		
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	709	(461)		
Özkaynak altında muhasebeleştirilen tutar	-	(106)		
	440	(269)		

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	2.464.517	431.778	4.028.285	494.057
	2.464.517	431.778	4.028.285	494.057

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli finansal borçlar		
Kısa vadeli teminatl bank kredileri	695.189	742.568
Kısa vadeli teminatsız bank kredileri	1.925.297	3.610.855
Uzun vadeli teminatsız kredilerin kısa vadeli kısmı	66.459	134.881
Uzun vadeli finansal borçlar		
Uzun vadeli teminatsız bank kredileri	209.350	34.038
	2.896.295	4.522.342

7 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetler detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bonolar (*)	681.377	761.121
	681.377	761.121

(*) Şirket tarafından 2 Nisan 2021 tarihinde ihraç edilen 160.000 TL nominal değerli, 90 gün vadeli, 1 Temmuz 2021 itfa tarihli "TRFVFAS72119" ISIN kodlu, 3 Mayıs 2021 tarihinde ihraç edilen 114.800 TL nominal değerli, 120 gün vadeli, 31 Ağustos 2021 itfa tarihli "TRFVFAS82118" ISIN kodlu, 14 Haziran 2021 tarihinde ihraç edilen 110.850 TL nominal değerli, 91 gün vadeli, 13 Eylül 2021 itfa tarihli "TRFVFAS92117" ISIN kodlu, 21 Haziran 2021 tarihinde ihraç edilen 112.700 TL nominal değerli, 91 gün vadeli, 20 Eylül 2021 itfa tarihli "TRFVFAS92125" ISIN kodlu, 24 Haziran 2021 tarihinde ihraç edilen 204.130 TL nominal değerli, 95 gün vadeli, 27 Eylül 2021 itfa tarihli "TRFVFAS92133" ISIN kodlu, sırasıyla %19,50, %19,10, %19,10, %19,10, %19,20 yıllık basit faizli bonolar Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında işlem görmektedir.

8 - KARŞILIKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, karşılıkların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar (*)	22.550	19.642
Kıdem tazminatı karşılığı	1.292	1.128
Kullanılmamış izin karşılığı	395	296
	24.237	21.066

(*) İlgili tutar Şirket'in raporlama tarihi itibarıyla anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya 90 günden daha az gecikme olan factoring alacaklarına ilişkin ayrılmış olduğu karşılık tutarını ifade etmektedir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş Sermaye

Şirketin sermayesi 350.000.000 Tam TL olup, bu sermaye her biri 1 Tam TL nominal değerde 350.000.000 adet hisseye bölünmüştür. Şirketin sermayesini teşkil eden toplam 350.000.000 adet hisseden 234.500.000 Tam TL'nı teşkil eden 234.500.000 adedi A grubu hisseyi ve 115.500.000 Tam TL'nı teşkil eden 115.500.000 adedi de B grubu hisseyi oluşturmaktadır.

Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Ortaklık Payı	Tutar	Ortaklık Payı
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	274.375	78,39	195.982	78,39
Türkiye Sigorta A.Ş.	47.969	13,71	34.263	13,71
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	13.281	3,79	9.487	3,79
Vakıf Per. Öz. Sos. Güv. Vakfı	8.906	2,54	6.362	2,54
Vakıf Pazarlama ve Tic. A.Ş.	5.469	1,57	3.906	1,57
Ödenmiş sermaye	350.000	100	250.000	100

Ortaklar	Grubu	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
		Pay Adedi	Pay Tutarı	Pay Adedi	Pay Tutarı
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	A	183.831.250	183.831.250	131.308.036	131.308.036
	B	90.543.750	90.543.750	64.674.107	64.674.107
Türkiye Sigorta A.Ş.	A	32.139.065	32.139.065	22.956.475	22.956.475
	B	15.829.685	15.829.685	11.306.918	11.306.918
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	A	8.898.441	8.898.441	6.356.029	6.356.029
	B	4.382.809	4.382.809	3.130.578	3.130.578
Vakıf Per. Öz. Sos. Güv. Vakfı	A	5.967.185	5.967.185	4.262.275	4.262.275
	B	2.939.065	2.939.065	2.099.332	2.099.332
Vakıf Pazarlama ve Tic. A.Ş.	A	3.664.059	3.664.059	2.617.185	2.617.185
	B	1.804.691	1.804.691	1.289.065	1.289.065

Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermaye yedeği bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Kâr Yedekleri

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, kar yedekleri 18.286 TL tutarındaki yasal yedeklerden (31 Aralık 2020: 18.285 TL), 100.507 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden (31 Aralık 2020: 102.401 TL) oluşmaktadır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 – ÖZKAYNAKLAR (DEVAMI)

Kâr Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir.

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.

6 Nisan 2021 tarihli Genel Kurul kararına istinaden, Şirket'in 2020 yılına ait 125.825 TL tutarındaki karından ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler toplamı 27.719 TL düşüldükten sonra kalan 98.106 TL tutarındaki net karının, sonraki dönemlerde sermaye artırımında kullanılmak ve sermayeye ilave edilecek bedelin bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmak üzere olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

10 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Faktoring alacaklarından alınan faizler				
- İskontolu	132.678	73.517	52.785	25.543
- Diğer	227.526	83.474	110.966	49.340
	360.204	156.991	163.751	74.883
	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Faktoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, net				
- İskontolu	423	240	747	299
- Diğer	900	429	1.940	1.382
	1.323	669	2.687	1.681
Esas Faaliyet Gelirleri	361.527	157.660	166.438	76.564

11 - FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla finansman giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kullanılan kredilere verilen faizler	223.964	92.493	72.736	32.342
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	42.883	15.864	15.301	6.820
Verilen ücret ve komisyonlar	14.153	5.995	5.752	2.654
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	179	91	140	68
	281.179	114.443	93.929	41.884

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Personel giderleri	7.078	3.368	6.362	2.952
Amortisman ve itfa giderleri	1.177	640	674	342
Danışmanlık giderleri	146	40	234	127
Temizlik giderleri	215	107	190	99
Reklam giderleri	130	78	141	58
Bilgi işlem gideri	256	136	130	38
Vergi, resim ve harçlar	184	85	126	99
Dava takip giderleri	395	253	117	(3)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	164	141	19	19
Temsil ağırlama giderleri	24	18	16	8
Araç kiralama giderleri	67	27	1	-
Diğer giderler	730	347	590	290
	10.566	5.240	8.600	4.029

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Maaş ve ücretler	3.774	1.961	3.884	1.720
İkramiye ödemesi	1.549	567	1.017	507
SSK işveren payı	820	396	694	344
Personel sigorta gideri	266	132	280	143
Personel yemek gideri	173	87	166	80
Diğer	496	225	321	158
	7.078	3.368	6.362	2.952

13 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla diğer faaliyet gelirleri ve giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kambiyo işlemleri karı/zararı, net	2.255	(6.541)	839	447
Bankalardan alınan faizler	4.659	2.300	285	277
Türev finansal işlemlerden kâr/zarar, net	2.393	10.175	-	-
Diğer, net(*)	4.523	3.300	1.914	650
	13.830	9.234	3.038	1.374

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ilgili bakiyenin 4.461 TL'lik kısmı önceki yıllarda takip hesabına atılmış olan faktoring alacaklarından cari dönemde yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

14 - SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

Türkiye’de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. 22 Nisan 2021 tarihli 31462 no’lu Resmi Gazete’de yayınlanan, Amme alacaklarının tahsil usulü hakkında kanun ile bazı kanunlarda değişiklik yapılmasına dair kanun uyarınca, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına ilişkin kurumlar vergisi oranının %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına ilişkin kurumlar vergisi oranının %23, 2023 yılı ve sonrasında %20 olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda 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 üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmaktadır. Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler, OECD’nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdür. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metotları belirtilmektedir.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı gideri	(19.333)	(14.613)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri (Dipnot 4)	709	(8)
Toplam vergi gideri (-)	(18.624)	(14.621)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kurumlar vergisi karşılığı	19.333	27.258
Peşin ödenen vergiler	(8.449)	(21.270)
Peşin ödenecek vergi/ödenen kurumlar vergisi	10.884	5.988

15 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Banka mevduatı		
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	14.315	25.809
	14.315	25.809
Peşin ödenmiş giderler		
Türkiye Sigorta A.Ş.	254	538
Vakıf Yatırım Menkul Değerler	690	648
	944	1.186

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Alınan krediler		
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	1.152.575	2.685.973
	1.152.575	2.685.973
İhrac edilen menkul kıymetler		
Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.	2.532	2.432
	2.532	2.432
İlişkili taraflara borçlar		
Türkiye Sigorta A.Ş.	-	408
Diğer	-	55
	-	463
Finansal kiralama borçları		
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58	-
Diğer	14	-
	72	-

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlerde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İlişkili kuruluşlardan faiz geliri		
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	68	219
	68	219

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
T. Vakıflar Bankası T.A.O.		
Faiz gideri	128.921	72.520
Diğer finansman giderleri	66	1.469
Teminat mektubu masrafı	24	30
	129.011	74.019

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Vakıf Finansal Kiralama

Sabit kıymet kira geliri	10	18
	10	18

İlişkili Kuruluşlara Finansman Gideri T. Vakıflar Bankası T.A.O.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yıl içinde kapanan türev finansal işlemler karı	4.405	-
	4.405	-

Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.

İhraç edilen menkul kıymet faiz gideri	103	49
	103	49

Vakıf Yatırım Menkul Değerler

İhraç edilen menkul kıymet komisyonu	1.573	1.629
	1.573	1.629

İlişkili Taraflara Ödenen Diğer Giderler

Türkiye Sigorta A.Ş.	266	403
Vakıf Finansal Kiralama	10	18
Vakıfbank	43	-
	319	421

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.309 TL'dir (30 Haziran 2020: 982 TL).

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan Teminatlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kuruluşlara verilen teminat mektuplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Takasbank'a verilen teminat mektupları	835.000	850.000
Davalar için mahkemeye verilen teminat mektupları	3.437	2.035
	838.437	852.035

Cayılamaz Taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Emanet Kıymetler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	1.173.095	149.149	1.089.512	142.756
Müşteri senetleri	1.064.943	739.639	4.077.308	1.025.201
	2.238.038	888.788	5.166.820	1.167.957

Türev Anlaşmaları

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla türev anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Swap Alım Satım İşlemleri	-	-	55.058	49.181
	-	-	55.058	49.181

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Bu not, 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 kurulmasından ve gözetiminden 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'in ana faaliyeti, bilgi birikiminin yüksek olduğu sektörler üzerinde yoğunlaşarak bu sektörlerde faaliyet gösteren firmalara yönelik, kredi ve risk izleme yönetmeliğindeki limitler dahilinde faktoring işlemleri yapmaktır.

Kredi riski ile ilgili politikalar "Krediler ve Risk İzleme Yönetmeliği"nde detaylandırılmış olup Şirket bünyesindeki uygulamalar bu yönetmelik çerçevesinde sürdürülmektedir. Kredi Komitesi düzenli olarak Şirket'in kredi riski stratejisini ve önemli kredi riski politikalarını gözden geçirir. Söz konusu strateji ile Şirket'in kredi riskine ilişkin müsamaha derecesini ve aldığı çeşitli kredi risklerine karşılık elde etmeyi beklediği kar seviyesini yansıtmak amaçlanmaktadır.

Şirket diğer taraftan portföyün sektör bazında dağılımının dengeli olmasına dikkat etmektedir. Şirket'in ayrıca risk yönetimi hukuk ve takip işleri bölümü de oluşturulmuştur. Şirket tarafından geliştirilen istihbarat programı ile Krediler Grup Müdürlüğü'nce müşteri ve temlik alınan alacakların borçlularıyla ilgili hem limit tesis aşamasında hem de faktoring finansman kullandırımlarında sürekli olarak detaylı bir istihbari kontrol ve kredi riskinin minimum seviyeye indirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Tüm bu istihbari çalışmalar Şirket üst yönetiminin (Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcıları seviyesinde) denetimi ve gözetimindedir. Şirket'in tüm işlemleri Merkezi Operasyon Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. İrtibat büroları düzeyinde işlem yapma ve ödeme yetkisi bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**17 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)**

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Bu riske karşı önlem olarak Şirket Yönetimi finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören araçların fiyatları gibi para piyasasındaki değişikliklerin Şirket'in gelirinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Piyasa riski yönetimi, piyasa riskine maruz kalmayı kabul edilebilir sınırlar dahilinde kontrol ederken, risk getirisini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket kur riskini minimize etmek için döviz varlıklarının ve döviz yükümlülüklerinin dengesini günlük olarak takip etmektedir. Kur riskine maruz kalınmaması için aktif ve pasif döviz pozisyonları döviz bazında pozisyon açığı vermeyecek şekilde sürdürülmekte, döviz varlıkları ve döviz yükümlülüklerinin dengesinin sağlanması amacıyla gerekli görüldüğü takdirde vadeli döviz (swap) işlemleri de yapmaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, borçlardan (döviz endeksli faktoring alacakları ve krediler dahil) kaynaklanmaktadır:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Döviz cinsinden varlıklar(*)	452.184	559.192
Döviz cinsinden yükümlülükler	(450.487)	(509.804)
	1.697	49.388

(*) Faktoring alacaklarına 245.921 TL (31 Aralık 2020: 279.148 TL) döviz ve döviz endeksli faktoring alacakları da dahil edilmiştir.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	3.353	10.488	9	13.850
Faktoring alacakları(*)	226.928	211.363	-	438.291
Diğer aktifler	4	39	-	43
Toplam varlıklar	230.285	221.890	9	452.184
Yükümlülükler				
Alınan krediler (**)	211.305	220.473	-	431.778
Muhtelif borçlar	18.550	-	-	18.550
Diğer yükümlülükler	34	124	1	159
Toplam yükümlülükler	229.889	220.597	1	450.487
Türev Finansal Araçlardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	-	-	-	-

Net yabancı para pozisyonu **396** **1.293** **8** **1.697**

(*) Faktoring alacaklarına 245.921 TL döviz ve dövize endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(**) Alınan kredilerde dövize endeksli krediler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	3.726	23	6	3.755
Faktoring alacakları(*)	335.855	219.507	-	555.362
Diğer aktifler	8	67	-	75
Toplam varlıklar	339.589	219.597	6	559.192
Yükümlülükler				
Alınan krediler (**)	275.340	218.717	-	494.057
Muhtelif borçlar	15.642	-	-	15.642
Diğer yükümlülükler	24	80	1	105
Toplam yükümlülükler	291.006	218.797	1	509.804
Türev Finansal Araçlardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	(49.181)	-	-	(49.181)
Net yabancı para pozisyonu	(598)	800	5	207

(*) Faktoring alacaklarına 284.716 TL döviz ve dövize endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir. (31.12.2019:249.250TL)

(**) Alınan kredilerde dövize endeksli krediler bulunmamaktadır.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 170 TL kadar arttıracaktır (31 Aralık 2020: 21 TL kadar dönem karını azaltacaktır). Bu analiz, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Net Dönem Karı/(Zararı)	Özkaynaklar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Özkaynaklar
ABD Doları	40	40	(60)	(60)
Avro	129	129	80	80
Diğer	1	1	1	1
Toplam	170	170	21	21

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

30 Haziran 2021	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun Değeri
Finansal varlıklar					
Bankalar	66.427	-	-	66.427	66.427
Factoring Alacakları	-	4.063.490	-	4.063.490	4.063.490
Finansal yükümlülükler					
Alınan Krediler	-	-	2.896.295	2.896.295	2.896.295
Diğer Yükümlülükler	-	-	409	409	409
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	681.377	681.377	681.377
31 Aralık 2020	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun Değeri
Finansal varlıklar					
Bankalar	79.194	-	-	79.194	79.194
Factoring Alacakları	-	5.689.414	-	5.689.414	5.689.414
Finansal yükümlülükler					
Alınan Krediler	-	-	4.522.342	4.522.342	4.522.342
Muhtelif Borçlar	-	-	629	629	629
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	761.121	761.121	761.121

Şirket yöneticileri, finansal varlıkların ve alınan krediler hariç finansal yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle defter değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

Bankalar, faktoring alacakları ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- 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 direk 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.

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıkların seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
		1. seviye	2. seviye	3. seviye
Finansal varlıklar	6.897	-	-	6.897
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	6.897	-	-	6.897
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
	31 Aralık 2020	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
		1. seviye	2. seviye	3. seviye
Finansal varlıklar	8.910	-	-	8.910
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	6.897	-	-	6.897
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	2.013	-	-	2.013

18 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	350.000	350.000
Net Dönem Karı	56.361	51.614
Hisse Başına Kar (Tam TL)	0.1610	0.1475

Şirket'in seyretilmiş hisse senedi bulunmamaktadır. Ayrıca, Türkiye'de, şirketler, mevcut hissedarlara birikmiş karlardan hisseleri oranında hisse dağıtarak ("Bedelsiz Hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kazanç hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir. Hisse başına esas ve nispi kazanç arasında hiçbir dönem için herhangi bir fark bulunmamaktadır.

19 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.