

**YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020**

**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

### Giriş

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 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 sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ 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 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2020

# YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

| İÇİNDEKİLER                                                                                  | SAYFA       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>FİNANSAL DURUM TABLOSU .....</b>                                                          | <b>1-2</b>  |
| <b>NAZIM HESAPLAR TABLOSU .....</b>                                                          | <b>3</b>    |
| <b>KAR VEYA ZARAR TABLOSU..... ..</b>                                                        | <b>4</b>    |
| <b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....</b>                                  | <b>5</b>    |
| <b>ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>                                                     | <b>6</b>    |
| <b>NAKİT AKIŞ TABLOSU .....</b>                                                              | <b>7</b>    |
| <b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>                                  | <b>8-52</b> |
| NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....                                       | 8           |
| NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR .....                                     | 9-22        |
| NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR .....                                                       | 23          |
| NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI .....                                                             | 23-25       |
| NOT 5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER .....                                 | 26          |
| NOT 6 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....                                                            | 27          |
| NOT 7 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN<br>FİNANSAL VARLIKLAR ..... | 27          |
| NOT 8 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....                                                               | 28          |
| NOT 9 KARŞILIKLAR.....                                                                       | 28-29       |
| NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR .....                                                           | 29-30       |
| NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR .....                                                   | 31          |
| NOT 12 ERTELENMİŞ VERGİ.....                                                                 | 31-32       |
| NOT 13 DİĞER AKTİFLER .....                                                                  | 32          |
| NOT 14 ÖZKAYNAKLAR .....                                                                     | 32-33       |
| NOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ .....                                                         | 33          |
| NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....                                                          | 34          |
| NOT 17 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI .....                                          | 34-35       |
| NOT 18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ .....                                              | 36          |
| NOT 19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI .....                                                     | 36-42       |
| NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ .....                    | 42-49       |
| NOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR .....                                                                | 49-50       |
| NOT 22 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER .....                                             | 51-52       |
| NOT 23 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....                                             | 52          |

**YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

| VARLIKLAR |                                                                                     | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2020 |                  |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |                  |                  |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------------------------|------------------|------------------|
|           |                                                                                     |        | TP                                           | YP               | Toplam           | TP                                           | YP               | Toplam           |
| I.        | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI                                           | 3      | 109.773                                      | 21.909           | 131.682          | 281                                          | 14.611           | 14.892           |
| II.       | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)            |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| III.      | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                                            | 6      | 1.177                                        | -                | 1.177            | 10.033                                       | -                | 10.033           |
| IV.       | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 7      | 27                                           | -                | 27               | 27                                           | -                | 27               |
| V.        | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                          | 4      | 2.561.459                                    | 1.195.668        | 3.757.127        | 2.116.572                                    | 1.291.114        | 3.407.686        |
| 5.1       | Faktoring Alacakları                                                                |        | 2.524.319                                    | 1.195.668        | 3.719.987        | 2.093.552                                    | 1.291.114        | 3.384.666        |
| 5.1.1     | İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                                                |        | 486.083                                      | 162.904          | 648.987          | 755.684                                      | 102.287          | 857.971          |
| 5.1.2     | Diğer Faktoring Alacakları                                                          |        | 2.038.236                                    | 1.032.764        | 3.071.000        | 1.337.868                                    | 1.188.827        | 2.526.695        |
| 5.2       | Finansman Kredileri                                                                 |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 5.2.1     | Tüketici Kredileri                                                                  |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 5.2.2     | Kredi Kartları                                                                      |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 5.2.3     | Taksitli Ticari Krediler                                                            |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 5.3       | Kiralama İşlemleri (Net)                                                            |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 5.3.1     | Finansal Kiralama Alacakları                                                        |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 5.3.2     | Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                      |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 5.3.3     | Kazanılmamış Gelirler (-)                                                           |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 5.4       | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                          |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 5.5       | Takipteki Alacaklar                                                                 |        | 131.269                                      | -                | 131.269          | 102.457                                      | -                | 102.457          |
| 5.6       | Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)                                    |        | (94.129)                                     | -                | (94.129)         | (79.437)                                     | -                | (79.437)         |
| 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     | 4.896                                        | -                | 4.896            | 4.692                                        | -                | 4.692            |
| VIII.     | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                 | 11     | 3.414                                        | -                | 3.414            | 3.585                                        | -                | 3.585            |
| IX.       | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                 |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| X.        | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                                            |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| XI.       | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                            | 12     | 4.823                                        | -                | 4.823            | 3.674                                        | -                | 3.674            |
| XII.      | DİĞER AKTİFLER                                                                      | 13     | 6.806                                        | 1.092            | 7.898            | 9.648                                        | 2.448            | 12.096           |
|           | ARA TOPLAM                                                                          |        | 2.692.375                                    | 1.218.669        | 3.911.044        | 2.148.512                                    | 1.308.173        | 3.456.685        |
| XIII.     | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)        |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 13.1      | Satış Amaçlı                                                                        |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 13.2      | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                     |        | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
|           | <b>VARLIK TOPLAMI</b>                                                               |        | <b>2.692.375</b>                             | <b>1.218.669</b> | <b>3.911.044</b> | <b>2.148.512</b>                             | <b>1.308.173</b> | <b>3.456.685</b> |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                        | Dipnot    | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2020 |                  |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                      |           | TP                                           | YP               | Toplam           | TP                                           | YP               | Toplam           |
| <b>I. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            | <b>5</b>  | <b>2.335.490</b>                             | <b>1.043.391</b> | <b>3.378.881</b> | <b>1.728.090</b>                             | <b>997.371</b>   | <b>2.725.461</b> |
| <b>II. FAKTORİNG BORÇLARI</b>                                                                        |           | <b>3.434</b>                                 | <b>6.668</b>     | <b>10.102</b>    | <b>5.086</b>                                 | <b>19.759</b>    | <b>24.845</b>    |
| <b>III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                           | <b>20</b> | <b>2.912</b>                                 | <b>790</b>       | <b>3.702</b>     | <b>2.809</b>                                 | <b>1.018</b>     | <b>3.827</b>     |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                       | <b>5</b>  | <b>-</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>216.365</b>                               | <b>-</b>         | <b>216.365</b>   |
| <b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR</b>                                                                 |           |                                              |                  |                  |                                              |                  |                  |
| <b>ZARARA YANSITILAN FİNANSAL</b>                                                                    |           |                                              |                  |                  |                                              |                  |                  |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                                 |           | <b>-</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>V. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                               | <b>6</b>  | <b>3.310</b>                                 | <b>-</b>         | <b>3.310</b>     | <b>6.257</b>                                 | <b>-</b>         | <b>6.257</b>     |
| <b>VII. KARŞILIKLAR</b>                                                                              | <b>9</b>  | <b>23.495</b>                                | <b>-</b>         | <b>23.495</b>    | <b>24.639</b>                                | <b>-</b>         | <b>24.639</b>    |
| 7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |           | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                            |           | 7.756                                        | -                | 7.756            | 8.900                                        | -                | 8.900            |
| 7.3 Genel Karşılıklar                                                                                |           | 10.127                                       | -                | 10.127           | 10.127                                       | -                | 10.127           |
| 7.4 Diğer Karşılıklar                                                                                |           | 5.612                                        | -                | 5.612            | 5.612                                        | -                | 5.612            |
| <b>VIII. CARI VERGİ BORCU</b>                                                                        | <b>17</b> | <b>1.367</b>                                 | <b>-</b>         | <b>1.367</b>     | <b>8.880</b>                                 | <b>-</b>         | <b>8.880</b>     |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    |           | <b>-</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                         |           | <b>-</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                       | <b>8</b>  | <b>6.485</b>                                 | <b>2.212</b>     | <b>8.697</b>     | <b>9.094</b>                                 | <b>1.688</b>     | <b>10.782</b>    |
| <b>ARA TOPLAM</b>                                                                                    |           | <b>2.376.493</b>                             | <b>1.053.061</b> | <b>3.429.554</b> | <b>2.001.220</b>                             | <b>1.019.836</b> | <b>3.021.056</b> |
| <b>XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> |           | <b>-</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 12.1 Satış Amaçlı                                                                                    |           | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 |           | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| <b>XIII. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                             | <b>14</b> | <b>481.490</b>                               | <b>-</b>         | <b>481.490</b>   | <b>435.629</b>                               | <b>-</b>         | <b>435.629</b>   |
| 13.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                 |           | 31.917                                       | -                | 31.917           | 31.917                                       | -                | 31.917           |
| 13.2 Sermaye Yedekleri                                                                               |           | 97.223                                       | -                | 97.223           | 97.223                                       | -                | 97.223           |
| 13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                   |           | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                    |           | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                       |           | 97.223                                       | -                | 97.223           | 97.223                                       | -                | 97.223           |
| 13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |           | (2.058)                                      | -                | (2.058)          | (1.717)                                      | -                | (1.717)          |
| 13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       |           | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 13.5 Kâr Yedekleri                                                                                   |           | 308.206                                      | -                | 308.206          | 189.089                                      | -                | 189.089          |
| 13.5.1 Yasal Yedekler                                                                                |           | 20.913                                       | -                | 20.913           | 20.913                                       | -                | 20.913           |
| 13.5.2 Statü Yedekleri                                                                               |           | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 13.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                           |           | 269.930                                      | -                | 269.930          | 150.813                                      | -                | 150.813          |
| 13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                           |           | 17.363                                       | -                | 17.363           | 17.363                                       | -                | 17.363           |
| 13.6 Kâr veya Zarar                                                                                  |           | 46.202                                       | -                | 46.202           | 119.117                                      | -                | 119.117          |
| 13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                 |           | -                                            | -                | -                | -                                            | -                | -                |
| 13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                     |           | 46.202                                       | -                | 46.202           | 119.117                                      | -                | 119.117          |
| <b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>                                                                            |           | <b>2.857.983</b>                             | <b>1.053.061</b> | <b>3.911.044</b> | <b>2.436.849</b>                             | <b>1.019.836</b> | <b>3.456.685</b> |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| NAZIM HESAP KALEMLERİ  |                                                             | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2020 |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |            |            |
|------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|------------|------------|----------------------------------------------|------------|------------|
|                        |                                                             |        | TP                                           | YP         | Toplam     | TP                                           | YP         | Toplam     |
| I.                     | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |        | 628.569                                      | 426.382    | 1.054.951  | 1.117.202                                    | 420.591    | 1.537.793  |
| II.                    | RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     |        | 993.535                                      | 708.392    | 1.701.927  | 943.450                                      | 370.909    | 1.314.359  |
| III.                   | ALINAN TEMİNATLAR                                           | 22     | 33.834.208                                   | 14.266.169 | 48.100.377 | 31.180.459                                   | 11.771.281 | 42.951.740 |
| IV.                    | VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 22     | 1.258.449                                    | -          | 1.258.449  | 1.341.047                                    | -          | 1.341.047  |
| V.                     | TAAHHÜTLER                                                  |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.1                    | Cayılamaz Taahhütler                                        |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.2                    | Cayılabilir Taahhütler                                      |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.2.1                  | Kiralama Taahhütleri                                        |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.2.1.1                | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.2.1.2                | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.2.2                  | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| VI.                    | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                      | 6, 22  | 260.672                                      | 259.001    | 519.673    | 415.639                                      | 431.499    | 847.138    |
| 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                                  | 6, 22  | 260.672                                      | 259.001    | 519.673    | 415.639                                      | 431.499    | 847.138    |
| 6.2.1                  | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 6.2.2                  | Swap Alım-Satım İşlemleri                                   |        | 260.672                                      | 259.001    | 519.673    | 415.639                                      | 431.499    | 847.138    |
| 6.2.3                  | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 6.2.4                  | Futures Alım Satım İşlemleri                                |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 6.2.5                  | Diğer                                                       |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| VII.                   | EMANET KIYMETLER                                            | 22     | 1.320.336                                    | 2.481.748  | 3.802.084  | 1.421.258                                    | 2.176.720  | 3.597.978  |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI |                                                             |        | 38.295.769                                   | 18.141.692 | 56.437.461 | 36.419.055                                   | 15.171.000 | 51.590.055 |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      |    | Dipnot | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2020 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                             |    |        | 165.785                                                        | 79.634                                                          | 237.074                                                        | 123.059                                                         |
| <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>                                                                    | 15 |        | 165.785                                                        | 79.634                                                          | 237.074                                                        | 123.059                                                         |
| 1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                                   |    |        | 152.038                                                        | 73.480                                                          | 225.988                                                        | 117.266                                                         |
| 1.1.1 İskontolu                                                                               |    |        | 41.266                                                         | 17.228                                                          | 51.067                                                         | 26.978                                                          |
| 1.1.2 Diğer                                                                                   |    |        | 110.772                                                        | 56.252                                                          | 174.921                                                        | 90.288                                                          |
| 1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      |    |        | 13.747                                                         | 6.154                                                           | 11.086                                                         | 5.793                                                           |
| 1.2.1 İskontolu                                                                               |    |        | 3.260                                                          | 1.535                                                           | 2.727                                                          | 1.600                                                           |
| 1.2.2 Diğer                                                                                   |    |        | 10.487                                                         | 4.619                                                           | 8.359                                                          | 4.193                                                           |
| <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. FINANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                                            |    |        | (92.969)                                                       | (43.584)                                                        | (141.788)                                                      | (78.273)                                                        |
| 2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |    |        | (82.187)                                                       | (40.911)                                                        | (107.254)                                                      | (52.595)                                                        |
| 2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                                          |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                                               |    |        | (273)                                                          | (131)                                                           | (206)                                                          | (97)                                                            |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |    |        | (4.415)                                                        | -                                                               | (24.962)                                                       | (21.699)                                                        |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |    |        | -                                                              | -                                                               | (44)                                                           | (17)                                                            |
| 2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |    |        | (6.094)                                                        | (2.542)                                                         | (9.322)                                                        | (3.865)                                                         |
| <b>III. BRÜT K/Z (I+II)</b>                                                                   |    |        | 72.816                                                         | 36.050                                                          | 95.286                                                         | 44.786                                                          |
| <b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        | 16 |        | (20.991)                                                       | (10.642)                                                        | (19.844)                                                       | (10.127)                                                        |
| 4.1 Personel Giderleri                                                                        |    |        | (14.458)                                                       | (7.956)                                                         | (13.943)                                                       | (7.138)                                                         |
| 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                                          |    |        | (246)                                                          | (145)                                                           | (128)                                                          | (75)                                                            |
| 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri                                                            |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 4.4 Genel İşletme Giderleri                                                                   |    |        | (4.187)                                                        | (1.729)                                                         | (3.913)                                                        | (1.963)                                                         |
| 4.5 Diğer                                                                                     |    |        | (2.100)                                                        | (812)                                                           | (1.860)                                                        | (951)                                                           |
| <b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>                                                          |    |        | 51.825                                                         | 25.408                                                          | 75.442                                                         | 34.659                                                          |
| <b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                           |    |        | 280.399                                                        | 118.103                                                         | 213.341                                                        | 101.498                                                         |
| 6.1 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |    |        | 797                                                            | 734                                                             | 2.558                                                          | 828                                                             |
| 6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 6.3 Temettü Gelirleri                                                                         |    |        | 74                                                             | -                                                               | 54                                                             | -                                                               |
| 6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr                                                            |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 6.5 Türev Finansal İşlemler Kâr                                                               |    |        | 1.026                                                          | (8.270)                                                         | 6.674                                                          | 5.469                                                           |
| 6.6 Kambiyo İşlemleri Kâr                                                                     |    |        | 269.461                                                        | 122.037                                                         | 202.496                                                        | 94.481                                                          |
| 6.7 Diğer                                                                                     |    |        | 9.041                                                          | 3.602                                                           | 1.559                                                          | 720                                                             |
| <b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>                                                                |    |        | (20.265)                                                       | (18.380)                                                        | (14.526)                                                       | (8.935)                                                         |
| 7.1 Özel Karşılıklar                                                                          |    |        | (20.265)                                                       | (18.380)                                                        | (14.526)                                                       | (8.935)                                                         |
| 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları                                                               |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 7.3 Genel Karşılıklar                                                                         |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 7.4 Diğer                                                                                     |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                     |    |        | (252.775)                                                      | (107.417)                                                       | (196.934)                                                      | (89.996)                                                        |
| 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                                                          |    |        | (38.047)                                                       | (4.835)                                                         | (11.870)                                                       | (8.166)                                                         |
| 8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı                                                                  |    |        | (213.870)                                                      | (102.264)                                                       | (184.209)                                                      | (81.416)                                                        |
| 8.6 Diğer                                                                                     |    |        | (858)                                                          | (318)                                                           | (855)                                                          | (414)                                                           |
| <b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                                                      |    |        | 59.184                                                         | 17.714                                                          | 77.323                                                         | 37.226                                                          |
| <b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                  |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                            |    |        | 59.184                                                         | 17.714                                                          | 77.323                                                         | 37.226                                                          |
| <b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |    |        | (12.982)                                                       | (3.903)                                                         | (17.006)                                                       | (8.192)                                                         |
| 14.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     | 17 |        | (14.035)                                                       | (809)                                                           | (17.583)                                                       | (8.448)                                                         |
| 14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |    |        | -                                                              | (3.094)                                                         | -                                                              | -                                                               |
| 14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        | 12 |        | 1.053                                                          | -                                                               | 577                                                            | 256                                                             |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                                    |    |        | 46.202                                                         | 13.811                                                          | 60.317                                                         | 29.034                                                          |
| <b>XVI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 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                                                      |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XVII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                           |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 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                                                      |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XVIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                              |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 19.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>                                   |    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XXI. DÖNEM NET KARIZARARI (XV+XX)</b>                                                      |    |        | 46.202                                                         | 13.811                                                          | 60.317                                                         | 29.034                                                          |
| Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)                                                               |    |        | 1,45                                                           | 0,43                                                            | 1,89                                                           | 0,91                                                            |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

|        |                                                                                                                                     | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2020 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2019 |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Dipnot |                                                                                                                                     |                                                                |                                                                   |                                                                |                                                                   |
| I.     | DÖNEM KARI/ZARARI                                                                                                                   | 46.202                                                         | 13.811                                                            | 60.317                                                         | 29.034                                                            |
| II.    | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                                                             | (341)                                                          | (341)                                                             | (118)                                                          | (118)                                                             |
| 2.1    | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                                                                    | (341)                                                          | (341)                                                             | (118)                                                          | (118)                                                             |
| 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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | (437)                                                          | (437)                                                             | (151)                                                          | (151)                                                             |
| 2.1.5  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.2    | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                                                                       | 96                                                             | 96                                                                | 33                                                             | 33                                                                |
| 2.2.1  | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.2.2  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.2.3  | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.2.4  | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.2.5  | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.2.6  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| III.   | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)                                                                                                        | 45.861                                                         | 13.470                                                            | 60.199                                                         | 28.916                                                            |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                            | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |         |   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |   |   | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|--------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---------------|----------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                                                  |                 |                             |                            |                         | 1                                                                                       | 2       | 3 | 4                                                                                    | 5 | 6 |               |                            |                           |                 |
| <b>Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2019)</b>                     |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>I. Sınırlı Denetimden Geçmiş</b>                              |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2019)</b>              | 31.917          | -                           | -                          | 97.223                  | -                                                                                       | (1.386) | - | -                                                                                    | - | - | 94.795        | -                          | 94.294                    | 316.843         |
| <b>III. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                   |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -       | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -       | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -               |
| <b>IV. Yeni Bakiye (I+II)</b>                                    | 31.917          | -                           | -                          | 97.223                  | -                                                                                       | (1.386) | - | -                                                                                    | - | - | 94.795        | -                          | 94.294                    | 316.843         |
| <b>V. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                                  |                 |                             |                            |                         |                                                                                         | (118)   |   |                                                                                      |   |   |               |                            | 60.317                    | 60.199          |
| <b>VI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>              |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>VII. İş Kaynaklarından Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı</b> |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>VIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>            |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>             |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>X. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                     |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>XI. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış</b>          |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>11.1 Kar Dağıtımı</b>                                         |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   | 94.294        | -                          | (94.294)                  | -               |
| <b>11.2 Dağıtılan Temettü</b>                                    |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>11.3 Yedeklere Aktarılan Tutarlar</b>                         |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   | 94.294        | -                          | (94.294)                  | -               |
| <b>11.3 Diğer</b>                                                |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2019)</b>                     | 31.917          | -                           | -                          | 97.223                  | -                                                                                       | (1.504) | - | -                                                                                    | - | - | 189.089       | -                          | 60.317                    | 377.042         |
| <b>Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2020)</b>                     |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>I. Sınırlı Denetimden Geçmiş</b>                              |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2020)</b>              | 31.917          | -                           | -                          | 97.223                  | -                                                                                       | (1.717) | - | -                                                                                    | - | - | 189.089       | -                          | 119.117                   | 435.629         |
| <b>III. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                   |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -       | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -       | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -               |
| <b>IV. Yeni Bakiye (I+II)</b>                                    | 31.917          | -                           | -                          | 97.223                  | -                                                                                       | (1.717) | - | -                                                                                    | - | - | 189.089       | -                          | 119.117                   | 435.629         |
| <b>V. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                                  |                 |                             |                            |                         |                                                                                         | (341)   |   |                                                                                      |   |   |               |                            | 46.202                    | 45.861          |
| <b>VI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>              |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>VII. İş Kaynaklarından Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı</b> |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>VIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>            |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>             |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>X. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                     |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>XI. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış</b>          |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>11.1 Kar Dağıtımı</b>                                         |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   | 119.117       | -                          | (119.117)                 | -               |
| <b>11.2 Dağıtılan Temettü</b>                                    |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>11.3 Yedeklere Aktarılan Tutarlar</b>                         |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   | 119.117       | -                          | (119.117)                 | -               |
| <b>11.3 Diğer</b>                                                |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |         |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                 |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2020)</b>                     | 31.917          | -                           | -                          | 97.223                  | -                                                                                       | (2.058) | - | -                                                                                    | - | - | 308.206       | -                          | 46.202                    | 481.490         |

- (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 gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) Gerçekleşen 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 gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|                                                                                                         |        | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                                                                         | Dipnot |                                                                |                                                                |
| <b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |        |                                                                |                                                                |
| 1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                       |        | 58.641                                                         | 71.235                                                         |
| 1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri                                                                 |        | 156.047                                                        | 217.546                                                        |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri                                                                 |        | (86.761)                                                       | (115.523)                                                      |
| 1.1.3 Alınan temettüleri                                                                                | 19     | 74                                                             | 54                                                             |
| 1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar                                                                       |        | 13.905                                                         | 10.525                                                         |
| 1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar                                                                       |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar                                | 4      | 5.573                                                          | 819                                                            |
| 1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler                                       |        | (16.046)                                                       | (15.873)                                                       |
| 1.1.8 Ödenen vergiler                                                                                   |        | (21.548)                                                       | (16.539)                                                       |
| 1.1.9 Diğer                                                                                             |        | 7.397                                                          | (9.774)                                                        |
| 1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim                                            |        | 277.324                                                        | (471.762)                                                      |
| 1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış                                                      |        | (372.939)                                                      | 800.153                                                        |
| 1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış                                                       |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış                                             |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış                                                              |        | 11.765                                                         | (3.086)                                                        |
| 1.2.5 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)                                                        |        | (14.743)                                                       | (9.413)                                                        |
| 1.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)                                               |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.7 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)                                                            |        | 657.994                                                        | (1.257.324)                                                    |
| 1.2.8 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)                                                        |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.9 Diğer borçlarda net artış (azalış)                                                                |        | (4.753)                                                        | (2.092)                                                        |
| I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                                                    |        | 335.965                                                        | (400.527)                                                      |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                           |        |                                                                |                                                                |
| 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                                                            | 11     | (1.346)                                                        | (940)                                                          |
| 2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller                                                            |        | -                                                              | -                                                              |
| 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                                                                                               |        | -                                                              | -                                                              |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                                                |        | (1.346)                                                        | (940)                                                          |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                         |        |                                                                |                                                                |
| 3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit                                          |        | -                                                              | 706.481                                                        |
| 3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı                                |        | (220.480)                                                      | (331.300)                                                      |
| 3.3 İhraç edilen sermaye araçları                                                                       |        | -                                                              | -                                                              |
| 3.4 Temettü ödemeleri                                                                                   |        | -                                                              | -                                                              |
| 3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler                                                                         |        | (1.380)                                                        | -                                                              |
| 3.6 Diğer                                                                                               |        | -                                                              | -                                                              |
| III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit                                                      |        | (221.860)                                                      | 375.181                                                        |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi                  |        | 4.010                                                          | 10.079                                                         |
| V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış                                                      |        | 116.769                                                        | (16.207)                                                       |
| VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar                                                    |        | 14.892                                                         | 44.908                                                         |
| VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar                                                   | 3      | 131.661                                                        | 28.701                                                         |

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ("Şirket") 9 Nisan 1999 tarihinde Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. adı altında İstanbul'da kurulmuştur. Şirket 16 Mart 2006 tarihinde kurulan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ("KFH") bir üyesidir. KFH, Koç Grubu'nun aldığı kararla 12 Ekim 2002'de Uni Credito Italiano S.p.A. ("UCI") ile stratejik bir ortaklık kurmuştur. KFH sahip olduğu Şirket hisselerini 31 Ekim 2007 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye ("Banka") devretmiş ve dolayısıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. %99,95'lik payı ile Şirket'in ana sermayedarı olmuştur. Şirket yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetleri sunmaktadır.

Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. 29 Aralık 2006 tarihinde Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ile tüm hak, alacak, borç, yükümlülüklerini ve malvarlığını tasfiyesiz ve bir bütün halinde devralmak suretiyle birleşmiş ve alınan Yönetim Kurulu Kararı ile ünvanını Yapı Kredi Faktoring A.Ş. olarak değiştirmiştir.

Koç Holding A.Ş.'nin 30 Kasım 2019 tarihi itibarıyla Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ("KAP") yaptığı açıklama kapsamında Koç Grubu ve Unicredit Group (UCG), Ana Ortaklık Banka ve Koç Finansal Hizmetler (KFH)'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

5 Şubat 2020'de gerçekleşen devir işlemleri sonucunda, KFS sermayesini temsil eden payların %100'ü Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Ana Ortaklık Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ve Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına sahip olmuştur. Ayrıca; Kamuyu Aydınlatma Platformuna 6 Şubat 2020 tarihinde gönderilen bildirimle; UniCredit S.p.A., sahip oldukları Banka paylarından, Banka sermayesinin %11,93'ünü temsil eden kısmının kurumsal yatırımcılara satışı işlemlerinin tamamlandığını duyurmuştur. 13 Şubat 2020'de gerçekleşen bu satış işlemi sonucunda UniCredit S.p.A.'nin Banka'da sahip olduğu payların oranı %20'ye inmiştir.

Şirket 13 Aralık 2013 tarihinde yürürlüğe giren 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu uyarınca yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda (ithalat ve ihracat) faaliyet göstermektedir ve uluslararası faktoring şirketlerinin üye olduğu, Factors Chain International'a ("FCI") üyedir.

Şirket'in merkezi Levent Mahallesi Cömert Sokak No:1A/30 34330 Beşiktaş - İstanbul - Türkiye adresindedir. Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 127 çalışanı vardır (2019: 127).

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

Şirket'in kontrolü Şirket'in ana ortağı konumunda olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin elinde bulunmaktadır.

2019 yılının son döneminde Çin merkezli Covid-19 (Koronavirus) hakkında bilgiler gelmeye başlamış ve sınırlı sayıda vaka Dünya Sağlık Örgütü'ne bildirilmiştir. 2020 yılının ilk aylarında virus yayılımını uluslararası olarak sürdürmüş ve negatif etkisi artmaya başlamıştır. Dünya Sağlık Örgütü 12 Mart 2020 tarihinde Covid-19 salgını küresel pandemi ilan etmiştir. Ülkemizde ilk vaka Mart 2020'de görülmüş olmakla birlikte durum halen gelişimini sürdürmekte olduğu için 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 değerlendirmeye devam etmektedir.

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

#### Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2020 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 27 Temmuz 2020 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

## **YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ 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” (“TMS 34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 30 Haziran 2020 tarihinde sonra eren ara hesap döneminde tam set finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

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.

### **2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar**

#### **2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi**

Şirket’in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası (“TL”)’dır.

#### **2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi**

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

#### **2.2.3 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.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 (Devamı)

###### 2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2020 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2019 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

###### 2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

Yeni bir TMS/IFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TMS/IFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

###### 2.2.6 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 dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

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

###### 2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

###### 2.2.8 Bölümlere göre raporlama

Şirket, Türkiye'de ve tek bir faaliyet alanında (faktoring) faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)**

**2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar**

**Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması**

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
  - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
  - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
  - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3'teki değişiklikler - işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinsizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.
- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

##### 2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

*30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:*

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

**TFRS 3, TMS 16, TMS 17’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

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

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

##### Nakit ve nakit benzeri değerler

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



## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

###### İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Koç Holding A.Ş. ve UniCredit (“UCI”) grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 19).

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (‘raporlayan işletme’) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü

Faktoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu faktoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Faktoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring 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 ve 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 faktoring alacaklarının en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken faktoring alacaklarının en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır. 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 ve 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.

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.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi sonucu gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

#### Finansal araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in finansal durum tablosunda yer alır.

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)**

**2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)**

*a) Türev olmayan finansal varlıklar*

Türev olmayan finansal varlıklar, "Nakit ve Nakit Benzerleri", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Aralık 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

*b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar*

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

*c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar*

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

###### d) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

###### e) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Şirket TFRS 9'un ilgili hükümleri uyarınca faktoring alacakları dışındaki itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkları için beklenen kredi zarar karşılığı yöntemi ile değer düşüş karşılıklarını değerlendirmiştir. Değer düşüş karşılığı yöntemi ilgili finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirilmesinden sonra önemli bir değişiklik olup olmamasına dayanmaktadır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün/piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığı belirleme
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlık gruplarının belirlenmesi

Bu kapsamda, Şirket yönetimi 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu faktoring alacakları dışındaki finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olduğunu varsaymıştır. Buna göre, Şirket yönetimi 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüş karşılığı muhasebeleştirmemiştir.

Buna ilaveten, 2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin Madde 6/A'da tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamamış olup; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" Madde 6'ya uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

###### f) Finansal yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır.

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

Diğer finansal yükümlülükler ilk defa maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınmakta olup sonraki dönemlerde itfa edilmiş maliyet bedelinden ölçülür.

###### g) Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanabilmektedir.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Türev finansal araçları riskten korunma olarak belirlenir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari dönemin gelir gideri ile ilişkilendirilir.

Vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri iskonto edilmiş nakit akım yöntemi ile belirlenmektedir.

#### Yabancı para işlemleri

Dövizle ifade edilen işlemler, işlemin gerçekleştiği zaman geçerli olan kur üzerinden Türk lirasına çevrilmiştir. Bu işlemler sonucu ve dövizde endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kar ve zararlar, kar veya zarar tablosuna yansıtılır. Bu bakiyeler dönem sonu kurları ile değerlendirilir.

#### Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Mobilya ve demirbaşlar  
Özel maliyetler

5 yıl  
kira süresi ya da faydalı ömürden kısa olanı

Maddi duran varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yüksekse finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

##### Maddi olmayan varlıklar

Maddi olmayan varlıklar yazılım giderlerinden oluşmakta ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden beş yılda itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımları için yapılan bakım ve benzeri harcamalar gider olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bununla birlikte mevcut bilgisayar programlarının süre ve faydasını artıracak olan harcamalar yazılımların maliyetine eklenmek suretiyle aktifleştirilmektedir.

##### Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

###### (i) Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) 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 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 tam TL (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2020: 6.730,15 tam TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

|                                                       | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| İskonto oranı (%)                                     | 4,67            | 4,67           |
| Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%) | 95,56           | 95,56          |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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.

##### (ii) Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye’de geçerli İş Kanunu’na göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

##### (iii) İkramiye ödemeleri

Şirket, Şirket’in karlılık, bütçe gerçekleştirme ve performans kriterlerini dikkate alan bir yönteme dayanarak ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Şirket, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan durumlarda da karşılık ayırmaktadır.

#### Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket’in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır. Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

#### Gelir ve giderin tanınması

##### (i) Faktoring gelirleri

Faktoring işlemlerinden kaynaklanan faiz ve komisyonlar ilişkilendirilen faktoring sözleşmelerinin süresine bağlı olarak kar veya zarar tablosuna tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır.

##### (ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

##### (iii) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, Şirket temettü ödemesi almaya hak kazandığında tahakkuk esasına göre gelir yazılır.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

###### (iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar yabancı para işlemler sonucu dövizde endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kur farkı kar/zararlarından oluşmakta ve tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

###### (v) Finansman giderleri

Finansman giderleri, kullanılan kredilere verilen faizler, ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler ve verilen ücret ve komisyonları içermekte olup tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

###### (vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

#### Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

##### *Gelir vergisi*

Gelir vergileri, cari dönem vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir. Cari dönem vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

##### *Ertelenmiş vergi*

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır.

TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.



## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### *Dönem cari ve ertelenmiş vergisi*

Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, dönem kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

#### **Hisse başına kazanç**

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunur.

#### **Sermaye ve temettüler**

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, beyan edildiği dönemde kaydedilir. Sermaye artırımına ilişkin katlanılan vazgeçilmez ve kaçınılmaz doğrudan masraflar toplam ödenmiş sermaye içerisinde sınıflandırılmaktadır.

#### **Raporlama döneminden sonraki olaylar**

Raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, Şirket lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, “Raporlama Döneminden (Bilanço Tarihinden) Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümleri uyarınca bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

#### **Nakit akış tablosu**

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

##### 2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, finansal durum tablosu 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.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

##### *Ertelenmiş vergi varlığının tanınması*

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket'in bundan sonraki dönemlerde kar edeceği tahminlerine dayanır. İş planı, Şirket'in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Şirket, BDDK tarafından yayımlanan ve 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifı yaratmaktadır. Şirket, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir.

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla net 4.823 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3.674 TL ertelenmiş vergi varlığı).

##### *Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri:*

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre faktoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 94.129 TL (31 Aralık 2019: 79.437 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş krediler dahil tüm krediler için ayrıca toplam portföy bazında da hesaplanmaktadır. Şirket yönetimi portföy bazında ayırmakta olduğu genel karşılık hesaplamasında geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate almakta ve en iyi tahminlerine dayanarak genel karşılık tutarını belirlemektedir. Şirket 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla bu çerçevede ayırmış olduğu 10.127 TL (31 Aralık 2019: 10.127 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını "Borç ve gider karşılıkları" kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 9).

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

|                     | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------|-----------------|----------------|
| Bankalar            | 131.682         | 14.892         |
| -vadeli mevduatlar  | 109.660         | -              |
| -vadesiz mevduatlar | 22.022          | 14.892         |
|                     | <b>131.682</b>  | <b>14.892</b>  |

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2020 itibarıyla vadeli mevduatların vadesi bir aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 20'de sunulmuştur. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 21 TL tutarında faiz tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2019: vadeli mevduatların vadesi bir aydan kısa olup; üzerinde faiz tahakkuku bulunmamaktadır).

Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 131.661 TL'dir (30 Haziran 2019: 28.701 TL).

#### 4. FAKTORİNG ALACAKLARI

|                                                              | 30 Haziran 2020  | 31 Aralık 2019   |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi faktoring alacakları                                 | 3.005.029        | 2.534.204        |
| İhracat ve ithalat faktoring alacakları                      | 726.376          | 870.782          |
| Takipteki faktoring alacakları                               | 131.269          | 102.457          |
| <b>Brüt faktoring alacakları</b>                             | <b>3.862.674</b> | <b>3.507.443</b> |
| Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-) | (94.129)         | (79.437)         |
| Kazanılmamış gelirler (-) (*)                                | (11.418)         | (20.320)         |
| <b>Faktoring alacakları, net</b>                             | <b>3.757.127</b> | <b>3.407.686</b> |

(\*) Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olup tahsilata vermiş olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2020 itibarıyla 420.487 TL'dir (31 Aralık 2019: 551.697 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 1.920.642 TL (31 Aralık 2019: 1.244.113 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 322.979 TL (31 Aralık 2019: 437.272 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmaktadır.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur.

|                 | 30 Haziran 2020  | 31 Aralık 2019   |
|-----------------|------------------|------------------|
| Sabit oranlı    | 3.182.532        | 2.437.209        |
| Değişken oranlı | 680.142          | 1.070.234        |
|                 | <b>3.862.674</b> | <b>3.507.443</b> |

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

|                                                 | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış  | 3.599.237       | 3.328.900      |
| Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış | 120.750         | 55.766         |
| Değer düşüklüğüne uğramış                       | 131.269         | 102.457        |

**Brüt toplam** **3.851.256** **3.487.123**

Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı (-) (94.129) (79.437)

**Net faktoring alacakları** **3.757.127** **3.407.686**

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

|                     | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------|-----------------|----------------|
| - 30 güne kadar     | 81.314          | 13.401         |
| - 30 - 60 gün arası | 3.142           | 32.045         |
| - 60 - 90 gün arası | 36.294          | 10.320         |
|                     | <b>120.750</b>  | <b>55.766</b>  |

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

|                                         | 30 Haziran 2020  | 31 Aralık 2019   |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| 1 aya kadar                             | 1.232.697        | 1.274.101        |
| 1 - 3 ay                                | 1.755.135        | 1.029.493        |
| 3 - 12 ay                               | 711.895          | 1.048.550        |
| 1 yıl ve üzeri                          | 20.260           | 32.522           |
| <b>Toplam faktoring alacakları, net</b> | <b>3.719.987</b> | <b>3.384.666</b> |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                             | 30 Haziran 2020                  |                         | 31 Aralık 2019                   |                         |
|-----------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|
|                             | Toplam<br>takipteki<br>alacaklar | Ayrılan<br>karşılık (-) | Toplam<br>takipteki<br>alacaklar | Ayrılan<br>karşılık (-) |
| Vadesi 0-3 ay geçen         | 788                              | (150)                   | 967                              | (171)                   |
| Vadesi 3-6 ay geçen         | 1.121                            | (224)                   | 2.042                            | (408)                   |
| Vadesi 6-12 ay geçen        | 33.502                           | (16.709)                | 3.552                            | (1.776)                 |
| Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen | 95.858                           | (77.046)                | 95.896                           | (77.082)                |
|                             | <b>131.269</b>                   | <b>(94.129)</b>         | <b>102.457</b>                   | <b>(79.437)</b>         |

Takipteki faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                      | 2020          | 2019           |
|--------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>           | <b>79.437</b> | <b>127.890</b> |
| Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı | 20.265        | 15.345         |
| Dönem içinde çözülen karşılıklar (-) | (5.573)       | (819)          |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>       | <b>94.129</b> | <b>142.416</b> |

30 Haziran 2020 itibarıyla Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 10.127 TL (31 Aralık 2019: 10.127 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 9).

30 Haziran 2020 itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarında yer alan 553 TL tutarındaki faktoring alacağı yeniden yapılandırılmıştır (31 Aralık 2019: 772 TL).

Faktoring alacaklarının 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                          | 30 Haziran 2020  | Oran (%)   | 31 Aralık 2019   | Oran (%)   |
|------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| Otomotiv                                 | 1.249.292        | 33         | 648.216          | 19         |
| Metal Ana San. ve İşlenmiş Mad. Ürt.     | 452.529          | 12         | 472.951          | 14         |
| Petrol Rafineri Ürünleri                 | 393.314          | 11         | 301.878          | 9          |
| Taşımacılık ve Depolama                  | 326.672          | 9          | 300.367          | 9          |
| İnşaat                                   | 203.856          | 5          | 337.478          | 10         |
| Tekstil                                  | 187.679          | 5          | 217.255          | 6          |
| Toptan ve Perakende Ticaret              | 160.694          | 4          | 217.136          | 6          |
| İmalat Sanayi                            | 103.948          | 3          | 91.416           | 3          |
| Kauçuk ve Plastik Ür. San.               | 88.968           | 2          | 109.556          | 3          |
| Tarım, Avcılık, Ormancılık               | 74.312           | 2          | 12.659           | 0          |
| Finansal Kuruluşlar                      | 67.804           | 2          | 55.624           | 2          |
| Diğer Hizmetler                          | 64.832           | 2          | 57.011           | 2          |
| Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler | 53.141           | 1          | 133.244          | 4          |
| Makina Teçhizat Sanayi                   | 47.099           | 1          | 36.279           | 1          |
| Elektrik Gaz ve Su Kaynakları            | 44.070           | 1          | 109.901          | 3          |
| Gıda, Meşrubat ve Tütün San.             | 41.217           | 1          | 47.035           | 1          |
| Kimya ve Kimya Ürünleri                  | 40.470           | 1          | 57.086           | 2          |
| Diğer                                    | 157.230          | 5          | 202.594          | 6          |
|                                          | <b>3.757.127</b> | <b>100</b> | <b>3.407.686</b> | <b>100</b> |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 5. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

|            | 30 Haziran 2020 |                  |                       | 31 Aralık 2019  |                  |                       |
|------------|-----------------|------------------|-----------------------|-----------------|------------------|-----------------------|
|            | Döviz<br>tutarı | TL karşılığı     | Faiz<br>oranı (%) (*) | Döviz<br>tutarı | TL karşılığı     | Faiz<br>oranı (%) (*) |
| TL         | 2.335.490       | 2.335.490        | 7,35-23,9             | 1.728.090       | 1.728.090        | 10-24,6               |
| AVRO       | 115.759         | 892.291          | 0,3-2,19              | 129.037         | 858.173          | 0,4-4,25              |
| ABD Doları | 18.252          | 124.886          | 0,76-4,25             | 18.545          | 110.163          | 1-4,25                |
| GBP        | 3.110           | 26.214           | 0,85-2,292            | 3.734           | 29.035           | 1,79-1,79             |
|            |                 | <b>3.378.881</b> |                       |                 | <b>2.725.461</b> |                       |

(\*) Faiz oranları, 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 1.237.372 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 941.289 TL). Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 1.239.100 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2019: 1.319.100 TL) (Dipnot 22).

|                               | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
| İhraç edilen menkul kıymetler | -               | 216.365        |
|                               | -               | <b>216.365</b> |

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymet bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

| ISIN KODU    | İhraç<br>tarihi | İhraç edilen<br>nominal<br>tutar | İtfa<br>tarihi | Satış<br>yöntemi            | Kupon<br>türü |
|--------------|-----------------|----------------------------------|----------------|-----------------------------|---------------|
| TRFYAKF32015 | 19.12.2019      | 100.000                          | 03.03.2020     | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu     |
| TRFYAKF32023 | 26.12.2019      | 120.480                          | 10.03.2020     | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu     |

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2020 ara hesap dönemine ait alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

|                                                                      | 2020             | 2019             |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                                           | <b>2.941.826</b> | <b>3.072.727</b> |
| Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler        | 22.277.516       | 16.777.803       |
| Dönem içinde ödenen krediler ve<br>ihraç edilen menkul kıymetler (-) | (22.001.640)     | (17.751.293)     |
| Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar                           | 161.179          | 107.745          |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>                                       | <b>3.378.881</b> | <b>2.206.982</b> |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 6. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket’in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

|                               | Nominal<br>tutar | Gerçeğe Uygun Değer |                   |
|-------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|                               |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler (-) |
| <b>30 Haziran 2020</b>        |                  |                     |                   |
| <b>Türev finansal araçlar</b> |                  |                     |                   |
| Para swapları (Dipnot 22)     | 519.673          | 1.177               | (3.310)           |
| <b>Toplam</b>                 | <b>519.673</b>   | <b>1.177</b>        | <b>(3.310)</b>    |

|                               | Nominal<br>tutar | Gerçeğe Uygun Değer |                   |
|-------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|                               |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler (-) |
| <b>31 Aralık 2019</b>         |                  |                     |                   |
| <b>Türev finansal araçlar</b> |                  |                     |                   |
| Para swapları (Dipnot 22)     | 847.138          | 10.033              | (6.257)           |
| <b>Toplam</b>                 | <b>847.138</b>   | <b>10.033</b>       | <b>(6.257)</b>    |

#### 7. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

|                                                                                  | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı<br>gelire yansıtılan finansal varlıklar | 27              | 27             |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların detayı aşağıdaki sunulmuştur.

|                                 | 30 Haziran 2020 |           | 31 Aralık 2019 |           |
|---------------------------------|-----------------|-----------|----------------|-----------|
|                                 | Pay (%)         | TL        | Pay (%)        | TL        |
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. | 0,04            | 27        | 0,04           | 27        |
|                                 |                 | <b>27</b> |                | <b>27</b> |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 8. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

|                                     | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|
| Ödenecek BSMV                       | 1.698           | 1.653          |
| Kazanılmamış komisyon gelirleri (*) | 1.692           | 2.348          |
| Borçlu geçici hesaplar              | 1.552           | 1.046          |
| Diğer borçlar ve gider tahakkukları | 1.298           | 231            |
| Satıcılara borçlar                  | 1.287           | 2.938          |
| Ödenecek SSK primi                  | 514             | 456            |
| Ödenecek personel gelir vergisi     | 402             | 893            |
| Ödenecek komisyonlar                | 219             | 239            |
| Diğer vergiler                      | 35              | 90             |
| Personele borçlar                   | -               | 888            |
| <b>Toplam</b>                       | <b>8.697</b>    | <b>10.782</b>  |

(\*) Kazanılmamış komisyon gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş komisyon gelirlerinin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

#### 9. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıkları aşağıdaki gibidir:

|                                                             | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar(*) | 10.127          | 10.127         |
| Dava karşılığı(**)                                          | 5.612           | 5.612          |
| Kıdem tazminatı karşılığı                                   | 4.066           | 3.382          |
| Personel prim karşılıkları                                  | 2.382           | 3.970          |
| Kullanılmamış izin karşılığı                                | 1.308           | 1.548          |
|                                                             | <b>23.495</b>   | <b>24.639</b>  |

(\*) Zorunluluk olmamakla beraber, Şirket ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan faktoring alacaklarından doğmasını beklediği ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla genel karşılık ayırmaktadır.

(\*\*) Şirket'in 2012 yılında kullanmış olduğu KKDF'den istisna kredilerin 2013-2014 yıllarında temdit edilmesi işlemlerinin incelenmesi üzerine, sözkonusu temditlerin yeni bir kredi sayılarak KKDF'ye tabi olduğu gerekçesi ile Şirket'e T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından vergi tarhiyat raporları yazıldığı bilgisi, kredilerin kullanımına aracılık eden Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. tarafından Şirket'e bildirilmiştir. İlgili vergi tarhiyat raporları krediye aracılık eden banka adına hazırlanmıştır. Bununla beraber, Şirket yönetimi ilgili banka tarafından yürütülen dava sürecinin olumsuz sonuçlanması durumunda söz konusu vergi tarhiyat ödemesinin ilgili banka tarafından Şirket'e rücu edileceğini öngörmekte olduğundan; 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda toplam 5.612 TL tutarında karşılık ayrılmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hukuki süreç devam etmektedir.



## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 9. KARŞILIKLAR (Devamı)

##### *Kıdem tazminatı karşılığı*

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4'te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla hareket tablosu aşağıda sunulmuştur.

|                                | 2020         | 2019         |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>     | <b>3.382</b> | <b>2.611</b> |
| Hizmet ve faiz maliyeti        | 246          | 128          |
| Aktüeryal kayıp                | 437          | 151          |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b> | <b>4.066</b> | <b>2.890</b> |

Kullanılmamış izin karşılıklarının 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                                 | 2020         | 2019         |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Dönem Başı - 1 Ocak</b>                      | <b>1.548</b> | <b>1.320</b> |
| Cari dönemde ayrılan/iptal edilen karşılık, net | (240)        | 409          |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>                  | <b>1.308</b> | <b>1.729</b> |

#### 10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

|                             | 1 Ocak 2020    | İlaveler     | Çıkışlar     | 30 Haziran 2020 |
|-----------------------------|----------------|--------------|--------------|-----------------|
| <b>Maliyet:</b>             |                |              |              |                 |
| Mobilya ve demirbaşlar      | 1.981          | 703          | (137)        | 2.547           |
| Özel maliyetler             | 990            | 46           | -            | 1.036           |
|                             | <b>2.971</b>   | <b>749</b>   | <b>(137)</b> | <b>3.583</b>    |
| <b>Birikmiş amortisman:</b> |                |              |              |                 |
| Mobilya ve demirbaşlar (-)  | (1.285)        | (153)        | 81           | (1.357)         |
| Özel maliyetler (-)         | (605)          | (58)         | -            | (663)           |
|                             | <b>(1.890)</b> | <b>(211)</b> | <b>81</b>    | <b>(2.020)</b>  |
| <b>Net defter değeri</b>    | <b>1.081</b>   |              |              | <b>1.563</b>    |

**YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)**

|                                              | 1 Ocak 2020        | İlaveler        | Çıkışlar        | 30 Haziran 2020       |
|----------------------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
| <b>TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları</b> |                    |                 |                 |                       |
| Taşıtlar                                     | 2.227              | 513             | -               | 2.740                 |
| Binalar                                      | 3.474              | 344             | (25)            | 3.793                 |
|                                              | <b>5.701</b>       | <b>857</b>      | <b>(25)</b>     | <b>6.533</b>          |
| <b>Birikmiş amortisman (-)</b>               |                    |                 |                 |                       |
| Taşıtlar (-)                                 | (786)              | (447)           | -               | (1.233)               |
| Binalar (-)                                  | (1.304)            | (674)           | 11              | (1.967)               |
|                                              | <b>(2.090)</b>     | <b>(1.121)</b>  | <b>11</b>       | <b>(3.200)</b>        |
| <b>Net defter değeri</b>                     | <b>3.611</b>       |                 |                 | <b>3.333</b>          |
|                                              | <b>1 Ocak 2019</b> | <b>İlaveler</b> | <b>Çıkışlar</b> | <b>31 Aralık 2019</b> |
| <b>Maliyet:</b>                              |                    |                 |                 |                       |
| Mobilya ve demirbaşlar                       | 1.653              | 499             | (171)           | 1.981                 |
| Özel maliyetler                              | 780                | 210             | -               | 990                   |
|                                              | <b>2.433</b>       | <b>709</b>      | <b>(171)</b>    | <b>2.971</b>          |
| <b>Birikmiş amortisman:</b>                  |                    |                 |                 |                       |
| Mobilya ve demirbaşlar (-)                   | (1.188)            | (263)           | 166             | (1.285)               |
| Özel maliyetler (-)                          | (530)              | (75)            | -               | (605)                 |
|                                              | <b>(1.718)</b>     | <b>(338)</b>    | <b>166</b>      | <b>(1.890)</b>        |
| <b>Net defter değeri</b>                     | <b>715</b>         |                 |                 | <b>1.081</b>          |
|                                              | <b>1 Ocak 2019</b> | <b>İlaveler</b> | <b>Çıkışlar</b> | <b>31 Aralık 2019</b> |
| <b>TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları</b> |                    |                 |                 |                       |
| Taşıtlar                                     | 2.284              | -               | (57)            | 2.227                 |
| Binalar                                      | 1.126              | 2.362           | (14)            | 3.474                 |
|                                              | <b>3.410</b>       | <b>2.362</b>    | <b>(71)</b>     | <b>5.701</b>          |
| <b>Birikmiş amortisman (-)</b>               |                    |                 |                 |                       |
| Taşıtlar (-)                                 | -                  | (843)           | 57              | (786)                 |
| Binalar (-)                                  | -                  | (1.312)         | 8               | (1.304)               |
|                                              | <b>-</b>           | <b>(2.155)</b>  | <b>65</b>       | <b>(2.090)</b>        |
| <b>Net defter değeri</b>                     | <b>3.410</b>       |                 |                 | <b>3.611</b>          |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

|                           | 1 Ocak 2020  | İlaveler | Çıkışlar | 30 Haziran 2020 |
|---------------------------|--------------|----------|----------|-----------------|
| Yazılımlar, maliyet       | 8.343        | 597      | -        | 8.940           |
| Birikmiş itfa payları (-) | (4.758)      | (768)    | -        | (5.526)         |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>3.585</b> |          |          | <b>3.414</b>    |
|                           | 1 Ocak 2019  | İlaveler | Çıkışlar | 31 Aralık 2019  |
| Yazılımlar, maliyet       | 6.766        | 1.591    | (14)     | 8.343           |
| Birikmiş itfa payları (-) | (3.413)      | (1.359)  | 14       | (4.758)         |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>3.353</b> |          |          | <b>3.585</b>    |

#### 12. ERTELENMİŞ VERGİ

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. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018, 2019 ve 2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıda sunulmuştur:

|                                                                                 | Toplam geçici farklar |                | Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü) |                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|
|                                                                                 | 30 Haziran 2020       | 31 Aralık 2019 | 30 Haziran 2020                       | 31 Aralık 2019 |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                                              |                       |                |                                       |                |
| Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığına ilişkin geçici farklar | 7.506                 | 7.519          | 1.651                                 | 1.654          |
| Kıdem tazminatı karşılığı                                                       | 4.066                 | 3.382          | 894                                   | 744            |
| Türev işlemler değerlendirme farkları                                           | 3.310                 | 6.257          | 728                                   | 1.377          |
| Çalışanlara ödenecek prim karşılığı                                             | 2.382                 | -              | 524                                   | -              |
| Peşin alınan komisyonlar üzerindeki geçici farklar                              | 1.692                 | 2.348          | 372                                   | 517            |
| Kullanılmamış izin karşılığı                                                    | 1.308                 | 1.548          | 288                                   | 341            |
| Diğer                                                                           | 5.633                 | 8.880          | 1.239                                 | 1.954          |
|                                                                                 |                       |                | <b>5.696</b>                          | <b>6.587</b>   |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)</b>                                      |                       |                |                                       |                |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar (-)            | (2.731)               | (2.849)        | (601)                                 | (627)          |
| Türev işlemler değerlendirme farkları (-)                                       | (1.177)               | (10.033)       | (259)                                 | (2.207)        |
| Diğer (-)                                                                       | (68)                  | (353)          | (13)                                  | (79)           |
|                                                                                 |                       |                | <b>(873)</b>                          | <b>(2.913)</b> |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları, net</b>                                         |                       |                | <b>4.823</b>                          | <b>3.674</b>   |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 12. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                                              | 2020         | 2019         |
|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                                   | <b>3.674</b> | <b>5.509</b> |
| Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi geliri | 1.053        | 577          |
| Diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi  | 96           | 33           |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>                               | <b>4.823</b> | <b>6.119</b> |

#### 13. DİĞER AKTİFLER

|                                                    | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Factoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları | 2.741           | 3.951          |
| Yapılmakta olan yatırımlar                         | 2.313           | 2.439          |
| Peşin ödenmiş teminat mektubu komisyonları         | 1.354           | 2.247          |
| Geçici hesaplar                                    | 558             | 1.611          |
| Peşin ödenmiş sigorta giderleri                    | 346             | 838            |
| Diğer peşin ödenmiş giderler                       | 263             | 107            |
| Bono ihracı komisyonları                           | -               | 300            |
| Diğer                                              | 323             | 603            |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>7.898</b>    | <b>12.096</b>  |

#### 14. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in ödenmiş sermayesi Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izin çerçevesinde 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununa uyum kapsamında 2013 yılında artırılarak 31.917 TL olmuş ve her biri 1 tam TL nominal değerli 31.916.695 adet hisseye bölünmüştür.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

|                            | 30 Haziran 2020 |               | 31 Aralık 2019 |               |
|----------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|
|                            | Pay (%)         | Tutar         | Pay (%)        | Tutar         |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | 99,95           | 31.902        | 99,95          | 31.902        |
| Diğer                      | 0,05            | 15            | 0,05           | 15            |
|                            | <b>100,00</b>   | <b>31.917</b> | <b>100,00</b>  | <b>31.917</b> |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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

Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20’sine ulaşılmıncaya kadar yıllık karın %5’i olarak ayrılır. Pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir. 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.

Tüm özkaynak kalemlerine ilişkin “öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları” sadece bedelsiz sermaye artırımı veya zarar mahsubunda. olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımı; nakit kar dağıtımı ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

Şirket’in 4 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2019 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2019: Şirket, 6 Mart 2019 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karara istinaden ortaklarına temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir).

#### 15. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket’in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir.

|                                          | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2019 |
|------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Factoring faiz gelirleri                 | 152.038                     | 73.480                       | 225.988                     | 117.266                      |
| Factoring ücret ve<br>komisyon gelirleri | 13.747                      | 6.154                        | 11.086                      | 5.793                        |
|                                          | <b>165.785</b>              | <b>79.634</b>                | <b>237.074</b>              | <b>123.059</b>               |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket'in esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

|                                  | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2019 |
|----------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Ücretler                         | 11.343                      | 6.540                        | 10.567                      | 5.514                        |
| Amortisman gideri                | 2.100                       | 1.061                        | 1.860                       | 951                          |
| Sosyal sigorta primleri          | 1.679                       | 754                          | 1.574                       | 783                          |
| Denetim ve danışmanlık giderleri | 961                         | 393                          | 872                         | 490                          |
| Personel sigorta giderleri       | 904                         | 473                          | 754                         | 385                          |
| Gider katkı payı                 | 621                         | 207                          | 350                         | 98                           |
| Diğer personel giderleri         | 532                         | 189                          | 639                         | 305                          |
| Bilgi işlem giderleri            | 570                         | 260                          | 527                         | 246                          |
| Vergi, resim ve harç giderleri   | 410                         | 200                          | 638                         | 384                          |
| Bağışlar                         | 309                         | 155                          | 270                         | 135                          |
| Sosyal hizmetli eleman gideri    | 257                         | 133                          | 190                         | 95                           |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri | 246                         | 145                          | 128                         | 75                           |
| Seyahat giderleri                | 219                         | 43                           | 325                         | 159                          |
| Aidat giderleri                  | 189                         | 83                           | 202                         | 100                          |
| Haberleşme giderleri             | 70                          | 31                           | 68                          | 32                           |
| Pazarlama ve reklam giderleri    | 50                          | 21                           | 18                          | 15                           |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 46                          | 2                            | 22                          | 15                           |
| Kira giderleri                   | 38                          | 1                            | 24                          | 12                           |
| İzin karşılığı Gideri (*)        | -                           | (249)                        | 409                         | 151                          |
| Diğer                            | 447                         | 200                          | 407                         | 182                          |
| <b>Toplam</b>                    | <b>20.991</b>               | <b>10.642</b>                | <b>19.844</b>               | <b>10.127</b>                |

(\*) Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 240 TL olan izin karşılığı geliri bakiyesi diğer faaliyet gelirlerinde sınıflandırılmıştır.

#### 17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

|                                      | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|
| Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-) | (14.271)        | (33.765)       |
| Peşin ödenen vergiler                | 12.904          | 24.885         |
| <b>Dönem vergi borcu, net (-)</b>    | <b>(1.367)</b>  | <b>(8.880)</b> |

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Bununla beraber, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlandığı şekli ile tüm şirketler için kurumlar vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılları için %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci 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 devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

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.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

30 Haziran 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

|                                                     | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Dönem kurumlar vergisi gideri (-)                   | (14.271)                    | (19.633)                    |
| Önceki döneme ait kurumlar vergisi karşılığı iptali | 236                         | 2.050                       |
| Ertelenmiş vergi geliri (Dipnot 12)                 | 1.053                       | 577                         |
| <b>Toplam vergi gideri (-)</b>                      | <b>(12.982)</b>             | <b>(17.006)</b>             |

Dönem vergi gideri ile Şirket'in yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

|                                                             | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                     | <b>59.184</b>               | <b>77.323</b>               |
| Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-) | (13.020)                    | (17.011)                    |
| Kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net        | 38                          | 5                           |
| <b>Cari dönem vergi gideri (-)</b>                          | <b>(12.982)</b>             | <b>(17.006)</b>             |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 18. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

##### **Diğer faaliyet gelirleri**

|                                      | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2019 |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Dönem içinde çözülen karşılıklar (*) | 5.573                       | 1.257                        | -                           | -                            |
| Müşterilere yansıtılan giderler      | 1.703                       | 622                          | 1.543                       | 720                          |
| İzin karşılığı gelir                 | 240                         | 240                          | -                           | -                            |
| Diğer                                | 1.525                       | 1.483                        | 16                          | -                            |
|                                      | <b>9.041</b>                | <b>3.602</b>                 | <b>1.559</b>                | <b>720</b>                   |

(\*) Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıkları diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

##### **Diğer faaliyet giderleri**

|                             | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 | 1 Nisan -<br>30 Haziran 2019 |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Banka masraf giderleri      | 641                         | 309                          | 635                         | 323                          |
| Vergi, resim harç giderleri | 8                           | 3                            | 59                          | 37                           |
| Diğer                       | 209                         | 6                            | 161                         | 54                           |
|                             | <b>858</b>                  | <b>318</b>                   | <b>855</b>                  | <b>414</b>                   |

#### 19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

##### **Finansal durum tablosu kalemleri**

##### **Bankalar**

30 Haziran 2020 31 Aralık 2019

##### **Ortaklar**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

-Vadeli mevduat

30.620

-

-Vadesiz mevduat

11.750

1.040

##### ***Diğer ilişkili taraflar***

Yapı Kredi Bank Nederland N.V.

10.142

243

52.512

1.283

##### **Faktoring alacakları**

30 Haziran 2020

31 Aralık 2019

Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.

390.000

300.000

Düzye Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.

26.184

23.029

Entek Elektrik Üretimi A.Ş.

7.743

17.388

Ford Otomotiv San. A.Ş.

-

95.483

423.927

435.900



## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

##### Maddi duran varlık alımları

|                                              | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Ortaklar</b>                              |                 |                |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.                   | -               | 2              |
| <b>Diğer ilişkili taraflar</b>               |                 |                |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 279             | 464            |
|                                              | <b>279</b>      | <b>466</b>     |

##### Maddi olmayan duran varlık alımları

|                                              | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Diğer ilişkili taraflar</b>               |                 |                |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 281             | 274            |
|                                              | <b>281</b>      | <b>274</b>     |

##### Yapılmakta olan yatırımlara ilişkin alımlar

|                                              | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Diğer ilişkili taraflar</b>               |                 |                |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | -               | 97             |
|                                              | <b>-</b>        | <b>97</b>      |

##### Diğer aktifler

|                                                       | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.                       | 42              | -              |
| Düzy Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş. | 35              | 47             |
| Ford Otomotiv San. A.Ş.                               | -               | 10             |
|                                                       | <b>77</b>       | <b>57</b>      |

##### Finansal borçlar

|                                | 30 Haziran 2020  | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Ortaklar</b>                |                  |                |
| Yapı Kredi Bankası A.Ş.        | 550.000          | 22.626         |
| <b>Diğer ilişkili taraflar</b> |                  |                |
| UniCredit S.p.A.               | 770.820          | 665.060        |
| Yapı Kredi Bank Nederland N.V. | 59.192           | 12.605         |
| UniCredit Factoring S.p.A.     | 1                | 8.086          |
|                                | <b>1.380.013</b> | <b>708.377</b> |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

##### Diğer yükümlülükler

##### *Diğer ilişkili taraflar*

|                                              | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 168             | 147            |
| Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.            | 105             | 90             |
| Allianz Sigorta A.Ş.                         | 20              | 728            |
| Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.        | 13              | 92             |
| Opet Petrolcülük A.Ş.                        | 7               | 10             |
| Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.   | 1               | 1              |
| Setur Servis Turistik A.Ş.                   | -               | 46             |
| Koç Holding A.Ş.                             | -               | 102            |
|                                              | <b>314</b>      | <b>1.216</b>   |

##### Kar veya zarar tablosu kalemleri

##### Faktoring faiz gelirleri

|                                                       | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <i>Diğer ilişkili taraflar</i>                        |                             |                             |
| Düzy Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş. | 1.148                       | 2.764                       |
| Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.                      | 412                         | 5.426                       |
| Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.                    | -                           | 204                         |
| RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.             | -                           | 6                           |
|                                                       | <b>1.560</b>                | <b>8.400</b>                |

##### Faktoring dışı faiz gelirleri

|                            | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <i>Ortaklar</i>            |                             |                             |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | 144                         | 2.567                       |
|                            | <b>144</b>                  | <b>2.567</b>                |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

##### Factoring dışı gelirler

|                                         | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|-----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <i><b>Diğer ilişkili taraflar</b></i>   |                             |                             |
| Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | -                           | 3                           |
|                                         | -                           | 3                           |

##### Factoring dışı faiz giderleri

##### *Diğer ilişkili taraflar*

|                                              |   |     |
|----------------------------------------------|---|-----|
| Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (**) | - | 581 |
|                                              | - | 581 |

(\*\*) Şirket, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerine ilişkin aracılık komisyon ödemesi yapmıştır. Ödenen komisyon tutarı faiz gideri olarak sınıflanmakta olup ihraç edilen menkul kıymetlerin vadesi boyunca kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilerek giderleştirilmektedir. Şirket 2020 yılı içinde menkul kıymet ihracı gerçekleştirmediğinden dolayı Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından fatura düzenlenmemiştir (2019: toplam fatura tutarı 1.078 TL).

##### Faiz giderleri

|                                       | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <i><b>Ortaklar</b></i>                |                             |                             |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.            | 4.898                       | 2.447                       |
| <i><b>Diğer ilişkili taraflar</b></i> |                             |                             |
| UniCredit S.p.A.                      | 7.802                       | 7.857                       |
| Yapı Kredi Bank Nederland N.V.        | 610                         | 138                         |
| UniCredit Factoring S.p.A.            | 69                          | 1.830                       |
|                                       | 13.379                      | 12.272                      |

##### Factoring komisyon giderleri

|                            | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <i><b>Ortaklar</b></i>     |                             |                             |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | 149                         | 49                          |
|                            | 149                         | 49                          |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

| Personel giderleri              | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Ortaklar</b>                 |                             |                             |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.      | -                           | 1                           |
| <b>Diğer ilişkili taraflar</b>  |                             |                             |
| Allianz Sigorta A.Ş.            | 540                         | 454                         |
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. | 363                         | 300                         |
|                                 | <b>903</b>                  | <b>755</b>                  |

| Genel yönetim giderleri                                    | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Ortaklar</b>                                            |                             |                             |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*)                             | 1.104                       | 1.016                       |
| <b>Diğer ilişkili taraflar</b>                             |                             |                             |
| Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. (**)                | 521                         | 466                         |
| Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.                      | 509                         | 505                         |
| YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.                          | 181                         | 26                          |
| Opet Petrolcülük A.Ş.                                      | 68                          | 108                         |
| Setur Servis Turistik A.Ş.                                 | 17                          | 34                          |
| Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi      | 11                          | 10                          |
| Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.                 | 6                           | 4                           |
| Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş. | 4                           | 4                           |
| Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi       | 2                           | 2                           |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.               | -                           | 71                          |
| Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.                                    | -                           | 2                           |
|                                                            | <b>2.423</b>                | <b>2.248</b>                |

(\*) Yapı ve Kredi Bankası'ndan alınan hizmetlerin 800 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 850 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

(\*\*) Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.'den alınan hizmetlerin 518 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 544 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

#### Temettü gelirleri

|                                    | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Diğer ilişkili taraflar</b>     |                             |                             |
| Allianz Yaşam ve ve Emeklilik A.Ş. | 74                          | 54                          |
|                                    | <b>74</b>                   | <b>54</b>                   |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

**Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatler**

|                                                                                               | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler | 1.709                       | 2.491                       |

#### Türev işlemler

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile yapılan türev işlemler:

|                    | 30 Haziran 2020 |        | 31 Aralık 2019  |         |
|--------------------|-----------------|--------|-----------------|---------|
|                    | Döviz<br>tutarı | TL     | Döviz<br>tutarı | TL      |
| Para swap alımları |                 |        |                 |         |
| TL                 | 24.392          | 24.392 | 360.128         | 360.128 |
| AVRO               | 110             | 848    | 3.600           | 23.942  |
| ABD\$              | -               | -      | 300             | 1.782   |
| GBP                | -               | -      | 230             | 1.789   |
|                    |                 | 25.240 |                 | 387.641 |

|                         | 30 Haziran 2020 |        | 31 Aralık 2019  |         |
|-------------------------|-----------------|--------|-----------------|---------|
|                         | Döviz<br>tutarı | TL     | Döviz<br>tutarı | TL      |
| Para swapları satışları |                 |        |                 |         |
| AVRO                    | 1.900           | 14.646 | 37.870          | 251.858 |
| ABD Doları              | 1.400           | 9.579  | 18.454          | 109.620 |
| GBP                     | 99              | 837    | 230             | 1.789   |
| TL                      | -               | -      | 15.176          | 15.176  |
|                         |                 | 25.062 |                 | 378.443 |

|  |        |         |
|--|--------|---------|
|  | 50.302 | 766.084 |
|--|--------|---------|

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile yapılan türev işlemlerden oluşan ve finansal durum tablosuna yansıtılan tahakkuk tutarları aşağıda sunulmuştur.

|                                          | Gerçeğe uygun değer |                   |
|------------------------------------------|---------------------|-------------------|
|                                          | Varlıklar           | Yükümlülükler (-) |
| 30 Haziran 2020                          |                     |                   |
| Ahım-satım amaçlı türev finansal araçlar |                     |                   |
| Para swapları                            | 65                  | -                 |
| <b>Toplam</b>                            | <b>65</b>           | <b>-</b>          |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

|                                                 | Gerçeğe uygun değer |                   |
|-------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
|                                                 | Varlıklar           | Yükümlülükler (-) |
| <b>31 Aralık 2019</b>                           |                     |                   |
| <b>Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar</b> |                     |                   |
| Para swapları                                   | 10.005              | (5.520)           |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>10.005</b>       | <b>(5.520)</b>    |

#### Türev işlemlerden kar/zarar

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev işlemlerden 17.286 TL tutarında net zarar edilmiştir (2019: 440 TL zarar).

#### Alınan teminat mektupları

|                            | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------|-----------------|----------------|
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | 9.322           | 21.071         |

#### 20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

##### a. Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket ağırlıklı olarak faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek ve riskli görülen durumlarda yükümlülükler çerçevesinde belirli miktarda teminat almak yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

##### Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

|                                                                                                                                                  | 30 Haziran 2020          |                 |                   |              | 31 Aralık 2019           |                 |                   |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------|--------------|--------------------------|-----------------|-------------------|--------------|
|                                                                                                                                                  | Factoring Alacakları (3) | Diğer alacaklar | Türev araçlar (4) | Bankalar (5) | Factoring alacakları (3) | Diğer alacaklar | Türev araçlar (4) | Bankalar (5) |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (1)                                                                                  | 3.747.000                | -               | 1.177             | 131.682      | 3.397.559                | -               | 10.033            | 14.892       |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri                                                      | 3.588.557                | -               | -                 | -            | 3.318.001                | -               | 10.033            | 14.892       |
| - Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)                                                                         | 3.598.684                | -               | 1.177             | 131.682      | 3.328.128                | -               | 10.033            | 14.892       |
| -Genel kredi karşılığı (-) (2)                                                                                                                   | (10.127)                 | -               | -                 | -            | (10.127)                 | -               | -                 | -            |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri | -                        | -               | -                 | -            | 772                      | -               | -                 | -            |
| - Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)                                                                                              | 553                      | -               | -                 | -            | 772                      | -               | -                 | -            |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri                                                                 | 120.750                  | -               | -                 | -            | 55.766                   | -               | -                 | -            |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                             | 120.750                  | -               | -                 | -            | 55.766                   | -               | -                 | -            |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri                                                                                    | 37.140                   | -               | -                 | -            | 23.020                   | -               | -                 | -            |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                             | 131.269                  | -               | -                 | -            | 102.457                  | -               | -                 | -            |
| -Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                             | (94.129)                 | -               | -                 | -            | (79.437)                 | -               | -                 | -            |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar                                                                                                      | -                        | -               | -                 | -            | -                        | -               | -                 | -            |

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

(2) Şirket detayları Dipnot 9'da detaylı olarak anlatıldığı üzere tahsilinde gecikme olmayan faktoring alacakları için değer düşüklüğü karşılığını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

(3) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan faktoring alacakları 423.927 TL (31 Aralık 2019: 435.900 TL) olup, ilgili alacakların vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamıştır. İlgili alacaklara ilişkin Şirket'in almış olduğu teminat bulunmamaktadır.

(4) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan olan türev varlıklarının değeri 65 TL (31 Aralık 2019 10.005 TL)'dir.

(5) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan bankalar tutarı 52.512 TL (31 Aralık 2019: 1.283 TL)'dir.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

##### *b. Piyasa riski*

Piyasa Riski, Şirket'in sermaye ve kazançları ile Şirket'in hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin, faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Şirket piyasa riskini, kur riski ve faiz riski başlıkları altında takip etmektedir.

Risk Yönetimi Politikaları Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikasının uygulanması ve politika İlkelerine uyulması Şirket'in sorumluluğundadır.

Şirket bir faktoring şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Hazine ve Muhabir İlişkiler Bölümü bu riskleri yönetirken Şirket'in varlık ve yükümlülük yapısına odaklanmaktadır. Hazine ve Muhabir İlişkiler Bölümü, Şirket'e fon sağlama, açık pozisyonu ve faiz oranı riskini dengeleme ve likidite fazlası oluşması durumunda bu fazlanın yönetilmesi görevlerini yürütmektedir.

Şirket'in piyasa riskini yönetirken uyguladığı başlıca ilkeler aşağıdaki gibidir;

- Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("YKB") Piyasa Risk Yönetimi ve Şirket'in Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yapısındaki değişiklikler konusunda bilgilendirilmekte ve risk yapısı ile ilgili önemli kararları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır,
- Tüm piyasa riskleri Hazine ve Muhabir İlişkiler Bölümü tarafından yönetilmektedir,
- Finansal Planlama ve Mali İşler, Hazine ve Muhabir İlişkiler Bölümü'nden bağımsız olarak faaliyet göstermekte ve ilgili politika ve limitlere uyumunu kontrol edip Genel Müdür'e ve Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.
- Faiz oranı riski ve yabancı para kur riski belirlenen limitler çerçevesinde Hazine ve Muhabir İlişkiler Bölümü tarafından yönetilmektedir.

##### *i) Faiz oranı riski*

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Hazine ve Muhabir İlişkiler bölümü günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca Finansal Planlama ve Mali İşler bölümü faiz riskini aylık olarak zaman çizelgesinde vadelerine göre yayarak raporlamaktadır. Faiz oranı riski duyarlılık analizleri (Basis Point Value analizi) YKB Piyasa Riski tarafından döviz cinsleri ve vadeler göz önünde bulundurularak aylık olarak hesaplanmakta ayrıca Riske Maruz Değer (Value at Risk) hesaplamaları da yapılarak Risk Yönetimi Politikalarında belirlenen limit kontrolleri ile aylık bazda raporlanmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 42 TL'dir (31 Aralık 2019: 63 TL).



## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

|                                          | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Sabit faizli finansal araçlar:</b>    |                 |                |
| Nakit ve nakit benzerleri                | 109.660         | -              |
| Factoring alacakları                     | 3.182.532       | 2.437.209      |
| Alınan krediler (-)                      | (3.378.881)     | (2.580.728)    |
| İhraç edilen menkul kıymetler (-)        | -               | 216.365        |
| <b>Değişken faizli finansal araçlar:</b> |                 |                |
| Factoring alacakları                     | 680.142         | 1.070.234      |
| Alınan krediler (-)                      | -               | (144.733)      |

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

|                               | 30 Haziran 2020 |          |        | 31 Aralık 2019 |          |        |
|-------------------------------|-----------------|----------|--------|----------------|----------|--------|
|                               | ABD\$ (%)       | AVRO (%) | TL (%) | ABD\$ (%)      | AVRO (%) | TL (%) |
| <b>Aktifler</b>               |                 |          |        |                |          |        |
| Bankalar                      | -               | -        | 7,83   | -              | -        | -      |
| Factoring alacakları          | 4,53            | 6,26     | 11,20  | 5,38           | 5,88     | 15,64  |
| <b>Pasifler</b>               |                 |          |        |                |          |        |
| Alınan Krediler               | 1,80            | 1,96     | 8,87   | 2,86           | 1,87     | 12,27  |
| İhraç edilen menkul kıymetler | -               | -        | -      | -              | -        | 10,57  |

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan faiz oranı değişimlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

|                               | 30 Haziran 2020 |                  |                   |                |         |           |
|-------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------|---------|-----------|
|                               | 3 aya kadar     | 3 ay 1 yıl arası | 1 yıl 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz | Toplam    |
| Alınan krediler               | 2.954.964       | 423.917          | -                 | -              | -       | 3.378.881 |
| Kiralama borçları             | 398             | 1.842            | 1.462             | -              | -       | 3.702     |
|                               | 2.955.362       | 425.759          | 1.462             | -              | -       | 3.382.583 |
|                               |                 |                  |                   |                |         |           |
|                               | 31 Aralık 2019  |                  |                   |                |         |           |
|                               | 3 aya kadar     | 3 ay 1 yıl arası | 1 yıl 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz | Toplam    |
| Alınan krediler               | 1.999.625       | 719.662          | 6.174             | -              | -       | 2.725.461 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 216.365         | -                | -                 | -              | -       | 216.365   |
| Kiralama borçları             | 336             | 1.515            | 1.976             | -              | -       | 3.827     |
|                               | 2.216.326       | 721.177          | 8.150             | -              | -       | 2.945.653 |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

##### ii) Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Likidite riski sektördeki sorunlar ya da bazı fon kaynaklarının kısa süre içerisinde tükenmesine yol açan kredi notundaki düşüşlerden kaynaklanır. Bu riske karşı önlem olarak yönetim finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir. Likidite önceliğiyle yönetilmektedir. Ayrıca, Yönetim mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte bekleyen değişimlere önlem olarak, hissedarlardan ve yüksek kalitede yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sürdürmektedir.

Finansal borçların 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar, Sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Şirketin ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Türev olmayan finansal borçlar:

| 30 Haziran 2020               | Defter değeri    | 3 aya kadar      | 3 - 12 ay      | 1 yıl üzeri  | Vadesiz       | Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı |
|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|---------------|------------------------------------------|
| Alınan krediler               | 3.378.881        | 2.977.310        | 427.019        | -            | -             | 3.404.329                                |
| Factoring borçları            | 10.102           | -                | -              | -            | 10.102        | 10.102                                   |
| Kiralama borçları             | 3.702            | 483              | 2.130          | 1.613        | -             | 4.226                                    |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b> | <b>3.392.685</b> | <b>2.977.793</b> | <b>429.149</b> | <b>1.613</b> | <b>10.102</b> | <b>3.418.657</b>                         |

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur:

| 30 Haziran 2020        | Defter değeri  | 3 aya kadar    | 3 - 12 ay      | 1 yıl üzeri | Vadesiz  | Sözleşme uyarınca nakit toplamı |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------|----------|---------------------------------|
| Türev finansal araçlar | 519.673        | 212.736        | 306.937        | -           | -        | 519.673                         |
|                        | <b>519.673</b> | <b>212.736</b> | <b>306.937</b> | <b>-</b>    | <b>-</b> | <b>519.673</b>                  |

Türev olmayan finansal borçlar:

| 31 Aralık 2019                | Defter değeri    | 3 aya kadar      | 3 - 12 ay      | 1 yıl üzeri  | Vadesiz       | Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı |
|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|---------------|------------------------------------------|
| Alınan krediler               | 2.725.461        | 2.019.184        | 733.454        | 6.346        | -             | 2.758.984                                |
| İhraç edilen tahviller        | 216.365          | 220.480          | -              | -            | -             | 220.480                                  |
| Factoring borçları            | 24.845           | -                | -              | -            | 24.845        | 24.845                                   |
| Kiralama borçları             | 3.827            | 424              | 1.822          | 2.199        | -             | 4.445                                    |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b> | <b>2.970.498</b> | <b>2.240.088</b> | <b>735.276</b> | <b>8.545</b> | <b>24.845</b> | <b>3.008.754</b>                         |

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur:

| 31 Aralık 2019         | Defter değeri  | 3 aya kadar    | 3 - 12 ay     | 1 yıl üzeri | Vadesiz  | Sözleşme uyarınca nakit toplamı |
|------------------------|----------------|----------------|---------------|-------------|----------|---------------------------------|
| Türev finansal araçlar | 847.138        | 818.105        | 29.033        | -           | -        | 847.138                         |
|                        | <b>847.138</b> | <b>818.105</b> | <b>29.033</b> | <b>-</b>    | <b>-</b> | <b>847.138</b>                  |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

##### iii) Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Döviz pozisyonu günlük olarak Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü tarafından izlenmekte ve Finansal Planlama ve Mali İşler Bölümü tarafından aylık olarak vade ve para cinsleri bazında oluşturulan tablolarla raporlanmaktadır. Şirket, döviz pozisyonunu +/- 6.500.000 AVRO karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz (swap) işlemleri gerçekleştirmektedir.

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2020                                               | ABD\$          | AVRO             | Diğer         | TL               | Toplam           |
|---------------------------------------------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| Bankalar                                                      | 4.203          | 15.274           | 2.432         | 109.773          | 131.682          |
| Türev finansal varlıklar                                      | -              | -                | -             | 1.177            | 1.177            |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV | -              | -                | -             | 27               | 27               |
| Factoring alacakları (*)                                      | 270.038        | 1.035.762        | 25.893        | 2.425.434        | 3.757.127        |
| Maddi duran varlıklar                                         | -              | -                | -             | 4.896            | 4.896            |
| Maddi olmayan duran varlıklar                                 | -              | -                | -             | 3.414            | 3.414            |
| Diğer aktifler (**)                                           | 269            | 1.093            | 3             | 6.533            | 7.898            |
| Ertelenmiş vergi varlığı                                      | -              | -                | -             | 4.823            | 4.823            |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                       | <b>274.510</b> | <b>1.052.129</b> | <b>28.328</b> | <b>2.556.077</b> | <b>3.911.044</b> |
| Türev finansal yükümlülükler                                  | -              | -                | -             | 3.310            | 3.310            |
| Alınan krediler                                               | 124.886        | 892.291          | 26.215        | 2.335.489        | 3.378.881        |
| Factoring borçları (***)                                      | 1.265          | 5.288            | 390           | 3.159            | 10.102           |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                | -              | 790              | -             | 2.912            | 3.702            |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                 | -              | -                | -             | -                | -                |
| Diğer yükümlülükler                                           | 667            | 942              | 603           | 6.485            | 8.697            |
| Karşılıklar                                                   | -              | -                | -             | 23.495           | 23.495           |
| Cari dönem vergi borcu                                        | -              | -                | -             | 1.367            | 1.367            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                   | <b>126.818</b> | <b>899.311</b>   | <b>27.208</b> | <b>2.376.217</b> | <b>3.429.554</b> |
| <b>Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu</b>          | <b>147.692</b> | <b>152.818</b>   | <b>1.120</b>  | <b>179.860</b>   | <b>481.490</b>   |
| Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri                         | (128.974)      | (127.494)        | (837)         | -                | (257.305)        |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                             | <b>18.718</b>  | <b>25.324</b>    | <b>283</b>    | <b>-</b>         | <b>44.326</b>    |

(\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 136.025 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(\*\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 273 TL tutarındaki dövize endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(\*\*\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 275 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

| 31 Aralık 2019                                                   | ABD\$          | AVRO             | Diğer         | TL               | Toplam           |
|------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| Bankalar                                                         | 88             | 14.258           | 265           | 281              | 14.892           |
| Türev finansal varlıklar                                         | -              | -                | -             | 10.033           | 10.033           |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer<br>kapsamlı gelire yansıtılan FV | -              | -                | -             | 27               | 27               |
| Factoring alacakları(*)                                          | 258.661        | 1.127.128        | 28.363        | 1.993.534        | 3.407.686        |
| Maddi duran varlıklar                                            | -              | -                | -             | 4.692            | 4.692            |
| Maddi olmayan duran varlıklar                                    | -              | -                | -             | 3.585            | 3.585            |
| Diğer aktifler(**)                                               | 418            | 1.679            | 634           | 9.365            | 12.096           |
| Ertelenmiş vergi varlığı                                         | -              | -                | -             | 3.674            | 3.674            |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                          | <b>259.167</b> | <b>1.143.065</b> | <b>29.262</b> | <b>2.025.191</b> | <b>3.456.685</b> |
| Türev finansal yükümlülükler                                     | -              | -                | -             | 6.257            | 6.257            |
| Alınan krediler                                                  | 110.163        | 858.173          | 29.035        | 1.728.090        | 2.725.461        |
| Factoring borçları(***)                                          | 1.590          | 17.798           | 636           | 4.820            | 24.845           |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                                   | -              | 1.018            | -             | 2.810            | 3.827            |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                    | -              | -                | -             | 216.365          | 216.365          |
| Diğer yükümlülükler                                              | 403            | 1.154            | 131           | 9.094            | 10.782           |
| Karşılıklar                                                      | -              | -                | -             | 24.639           | 24.639           |
| Cari dönem vergi borcu                                           | -              | -                | -             | 8.880            | 8.880            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                      | <b>112.156</b> | <b>878.143</b>   | <b>29.802</b> | <b>2.000.955</b> | <b>3.021.056</b> |
| <b>Bilanço üzerindeki net<br/>yabancı para pozisyonu</b>         | <b>147.011</b> | <b>264.922</b>   | <b>(540)</b>  | <b>24.236</b>    | <b>435.629</b>   |
| Türev döviz alım/(satım)<br>sözleşmeleri                         | (131.598)      | (244.875)        | -             | -                | (376.473)        |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                                | <b>15.413</b>  | <b>20.047</b>    | <b>(540)</b>  | <b>-</b>         | <b>34.920</b>    |

(\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 123.038 TL tutarındaki dövize endeksli factoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(\*\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 283 TL tutarındaki dövize endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(\*\*\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 266 TL tutarındaki dövize endeksli factoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

|            | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------|-----------------|----------------|
| AVRO       | 7,7082          | 6,6506         |
| ABD Doları | 6,8422          | 5,9402         |
| GBP        | 8,4282          | 7,7765         |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Şirket’in ABD\$ ve AVRO kurlarındaki %10’luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar ABD\$’ı ve AVRO’nun TL karşısında %10’luk değer artışının kar veya zarar tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

|            | Kar/(Zarar)<br>30 Haziran 2020 | Kar/(Zarar)<br>31 Aralık 2019 |
|------------|--------------------------------|-------------------------------|
| ABD Doları | 1.872                          | 1.541                         |
| AVRO       | 2.532                          | 2.005                         |
| Diğer      | 28                             | (54)                          |

TL’nin ilgili para birimleri karşısında %10’luk değer kazanması durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde kar veya zarar tablosuna etkisi olacaktır.

#### iv) Sermaye riski

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

|                                                  | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Varlık toplamı (A)                               | 3.911.044       | 3.456.985      |
| Toplam özkaynak (B)                              | 481.490         | 435.629        |
| <b>Toplam özkaynak/toplam varlık oranı (B/A)</b> | <b>12%</b>      | <b>13%</b>     |

#### 21. FİNANSAL ARAÇLAR

##### *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 gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Faktoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili özel ve genel karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

Diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin ise kısa vadeli olmaları nedeniyle iskonto etkisinin önemsiz olması sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 21. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

##### *Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması*

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin TFRS 7 uyarınca gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanan ve aşağıda açıklanan seviyeler bazında sınıflandırılması:

Türev finansal araçlar dışında; maliyet bedellerine etkin faiz yöntemine göre hesaplanmış faiz reeskontlarının ilave edilmesi ile finansal tablolarda yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin kısa olması nedeniyle rayiç değerlerinin finansal tablolarda taşındıkları değere yakın olduğu varsayılmıştır.

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

| 30 Haziran 2020                                | Seviye 1 | Seviye 2      | Seviye 3 |
|------------------------------------------------|----------|---------------|----------|
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar     | -        | 1.177         | -        |
| <b>Toplam varlıklar</b>                        | -        | <b>1.177</b>  | -        |
| Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler | -        | 3.310         | -        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                    | -        | <b>3.310</b>  | -        |
| 31 Aralık 2019                                 | Seviye 1 | Seviye 2      | Seviye 3 |
| Türev finansal varlıklar                       | -        | 10.033        | -        |
| <b>Toplam varlıklar</b>                        | -        | <b>10.033</b> | -        |
| Türev finansal yükümlülükler                   | -        | 6.257         | -        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                    | -        | <b>6.257</b>  | -        |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### a. Alınan teminatlar

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

|                                       | 30 Haziran 2020   | 31 Aralık 2019    |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kefaletler                            | 26.843.192        | 23.879.407        |
| Teminat olarak alınan çek ve senetler | 20.793.331        | 18.660.124        |
| Diğer                                 | 463.854           | 412.209           |
|                                       | <b>48.100.377</b> | <b>42.951.740</b> |

##### b. Verilen teminatlar

|                                        | 30 Haziran 2020  | 31 Aralık 2019   |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. | 1.239.100        | 1.319.100        |
| Mahkemeler                             | 19.349           | 21.947           |
|                                        | <b>1.258.449</b> | <b>1.341.047</b> |

##### c. Emanet kıymetler

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

|                   | 30 Haziran 2020  | 31 Aralık 2019   |
|-------------------|------------------|------------------|
| Müşteri senetleri | 3.078.530        | 2.773.795        |
| Müşteri çekleri   | 723.554          | 824.183          |
|                   | <b>3.802.084</b> | <b>3.597.978</b> |

##### d. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

##### Swap işlemleri

|                |       | 30 Haziran 2020 |         | 31 Aralık 2019 |         |
|----------------|-------|-----------------|---------|----------------|---------|
|                |       | Döviz Tutarı    | TL      | Döviz Tutarı   | TL      |
| Swap alımları  | TL    | 260.672         | 260.672 | 400.463        | 400.463 |
|                | AVRO  | 110             | 848     | 3.600          | 23.942  |
|                | ABD\$ | -               | -       | 300            | 1.782   |
|                | GBP   | -               | -       | 230            | 1.789   |
|                |       |                 | 261.520 |                | 427.976 |
| Swap satışları | AVRO  | 16.650          | 128.342 | 40.420         | 268.817 |
|                | ABD\$ | 18.850          | 128.974 | 22.454         | 133.380 |
|                | GBP   | 99              | 837     | 230            | 1.789   |
|                | TL    | -               | -       | 15.176         | 15.176  |
|                |       |                 | 258.153 |                | 419.162 |
| Toplam         |       |                 | 519.673 |                | 847.138 |

#### 23. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket'in TRSYAKF12218 ISIN kodlu, 90.000 TL nominal değerde, vade başlangıcı 9 Temmuz 2020, vade sonu 5 Ocak 2022 toplamda 545 gün vadeli Özel Sektör Tahvili'nin, yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla 9 Temmuz 2020 tarihinde ihracı gerçekleşmiştir.

.....