

30 Haziran 2026
Faaliyet Raporu



İçindekiler

Bölüm I :

Faaliyet Raporu Uygunluğu Hakkında Sınırlı Denetim Raporu

Genel Bilgiler	3-4
Kısaca Yapı Kredi Faktoring	4
Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu	5-7
Sağlanan Mali Haklar ve ARGE	8
Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler	8-10
Geleceğe Bakış , Denetim Bilgileri, Davalar, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar, Genel Kurul Toplantıları	10-11
Finansal Durum	11-12
Kar Dağıtım Politikası, Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi, Diğer Hususlar	12

Bölüm II :

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu	13-..
--	-------

Bölüm I

Sunuş

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının incelemesini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu, Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 28 Temmuz 2026 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

İncelemelerimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Temmuz 2026
İstanbul, Türkiye

Genel Bilgiler

Şirket Unvanı : Yapı Kredi Faktoring A.Ş.
Faaliyet Raporu Dönemi : 01/01/2026 – 30/06/2026
Ticaret Sicil Numarası : 417822
Mersis Numarası : 0570 0080 9490 0013
Sermaye : 130.000.000 TL
Adres : Levent Mahallesi Cömert Sokak No:1A/30 34330 Beşiktaş İstanbul
Telefon / Faks Numarası : 212 371 99 99 / 212 371 99 00
İnternet Adresi : www.yapikredifaktoring.com.tr
E-posta Adresi : info@ykfaktoring.com.tr
Personel Sayısı : 142
Şubeler : Adana, Ankara, Antalya, Gaziantep, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy, Kartal, Trakya, Kocaeli, ikitelli olmak üzere 13 adet şube bulunmaktadır.

Adana Şube
Reşatbey Mahallesi Atatürk Caddesi Mimar Semih Rüstem
İş Merkezi Sit. A Blok No:18/601 Seyhan / Adana
Telefon : (0322) 351 00 68

Beyoğlu Şube
Konaklar Mahallesi, Akşam Caddesi No:16 Kat:2
Beşiktaş/İstanbul
Telefon: (0212) 514 36 72

Ankara Şube
Atatürk Bulvarı No: 93 Kat: 5 Kızılay / Ankara
Telefon : (0312) 433 57 00

Güneşli Şube
Çobançeşme Mahallesi Sanayi Caddesi No:44A İç Kapı
No: 31-32-33-34 Bahçelievler/ İstanbul
Telefon: (0212) 422 02 40

Antalya Şube
Kızıltoprak Mahallesi Aspendos Bulvarı YKB Şubesi No:35
Antalya
Telefon : (0242) 312 75 40

Kadıköy Şube
Kozyatağı Mah.Ş.Mehmet Fatih Öngül Sok.No:1 Kat:6
Kadıköy / İstanbul
Telefon: (0216) 362 37 32

Bursa Şube
23 Nisan Mah. 75. Yıl Bul. A Blok No: 5A İç Kapı No: 12
Nilüfer / Bursa
Telefon : (0224) 271 41 13

Kartal Şube
Esentepe Mahallesi, Cevizli D-100 Güney Yanyol Caddesi,
No:25/8-24 Lapışan Kartal/İstanbul
Telefon: (0216) 473 73 76

İzmir Şube
Akdeniz Mahallesi Gazi Bulv. Yapı Kredi Bankası İzmir Özel
Bankacılık Merkezi Apt. No: 3/31 Konak/İzmir
Telefon : (0232) 441 00 86

Trakya Şube
Cihangir Mahallesi, E5 Yanyol (Londra Asfaltı)
No: 287B Avcılar/İstanbul
Telefon: (0212) 371 23 30

Kocaeli Şube
Ömerağa Mahallesi, Fethiye Caddesi,
Yapı Kredi Bankası Sitesi, No:18, İç Kapı No:A İzmit/Kocaeli
Telefon : (0262) 315 19 03

Gaziantep Şube
İbrahimli Mahallesi, 35047 Caddesi,
No: 11 İç Kapı no:1 Şehitkamil/Gaziantep
Telefon: (0342)503 68 08

İkitelli Şube
İkitelli Osb Mah, Bağcılar Güngören Metro Avm B Blok Sk,
Metro İş Merkezi No: 1B İç Kapı No: 12 Başakşehir / İstanbul
Telefon : (0212) 473 84 00

Ortaklık Yapısı

Ortaklar	Pay Oranı	Tutar (TL)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	% 99,95	129.938.103,82
Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.	% 0,04	46.406,66
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	% 0,01	15.474,04
Koç Yapı Malzemeleri A.Ş.	% 0,00	7,74
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	% 0,00	7,74
	%100,0	130.000.000,00

Şirket'in 4 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında sermaye artırımını yapılmasına karar verilmiştir. Şirket'in 31.917 TL olan ödenmiş sermayesi, 97.223 TL'si sermaye yedeklerinden ve 860 TL'si ise olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle toplam 98.083 TL artırılarak 130.000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu değişiklik 13 Nisan 2021 tarihinde tescil edilmiştir.

Kısaca Yapı Kredi Faktoring

Türkiye'nin öncü ve yenilikçi faktoring şirketi Yapı Kredi Faktoring; güçlü faaliyet performansı, köklü yapısı ve yüksek kaliteli hizmet anlayışıyla pazarda sağlam bir konuma sahip bulunmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring; İstanbul Merkez Ofis (İhracat- Kurumsal) ve Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Gaziantep, Güneşli, İzmir, İkitelli, Kadıköy, Kartal, Kocaeli ve Trakya şubeleri ile ülke çapında faktoring hizmeti vermektedir.

Yapı Kredi Faktoring, merkezi Amsterdam'da bulunan FCI üyesi olup, aynı zamanda Finansal Kurumlar Birliği'nin de üyesidir.

Yapı Kredi Faktoring, Factors Chain International (FCI) tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasının önde gelen şirketleri arasında yer almaktadır. Şirket, 2025 yılı sıralamasında muhabir hizmet kalitesi ve işlem hacmi kategorisinde birinci olmuştur.

Yapı Kredi Faktoring, 2025 yılında "Global Banking and Finance Review" Dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" ve "Türkiye'nin En İyi Sürdürülebilirlik Şirketi" seçilmiştir.

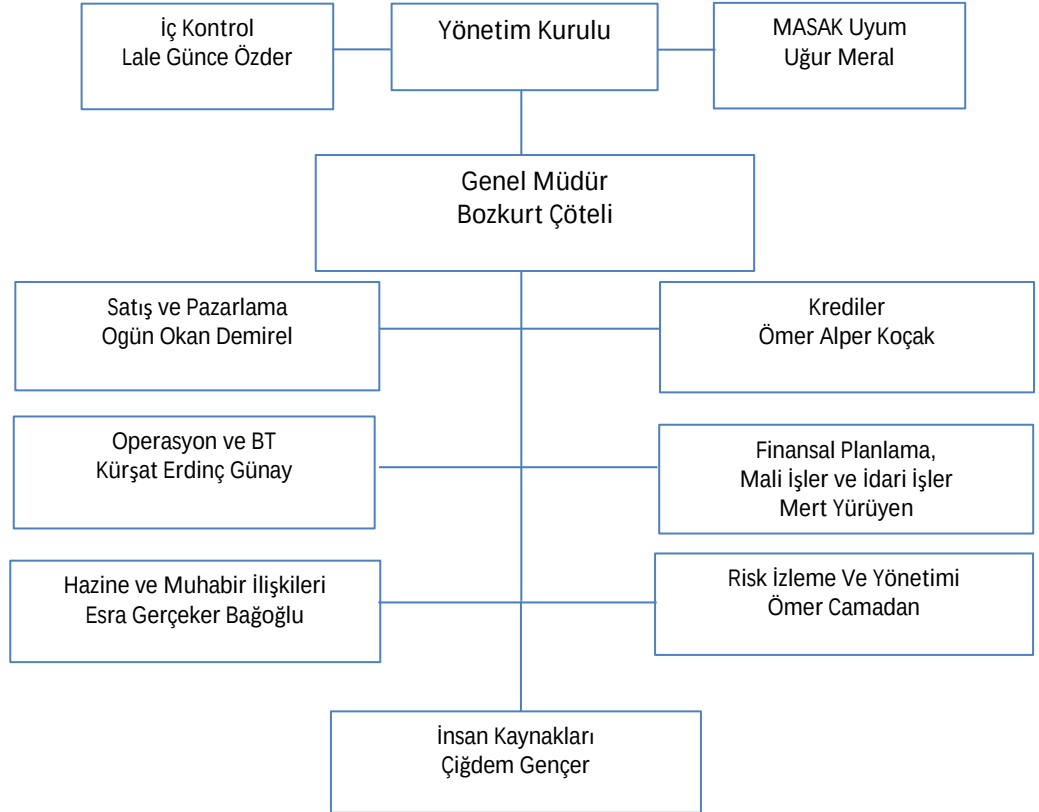
Hem yurtiçi, hem uluslararası pazarlarda güçlü bir konumu olan Yapı Kredi Faktoring; doğru tanımlanmış stratejileri ile üstün bir faaliyet performansı sergilerken, yetkin ve deneyimli ekibiyle yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetlerinde sürdürülebilir kalite sunmakta, müşteri portföyüne özgün stratejik çözümler üretmektedir.

Yapı Kredi Faktoring, güçlü sermaye yapısı, zengin tecrübesi, kanıtlanmış hizmet kalitesi ve uzman insan kaynakları ile hizmet vermektedir.

2026 yılının ilk yarısında Yapı Kredi Faktoring toplam aktifini, 2025 yılı Aralık sonuçlarına göre %66,69 oranında büyümüştür.

2026 yılında da Yapı Kredi Faktoring'i, aktif kalitesini korumaya odaklanacağı, yüksek kaliteli hizmet anlayışını sürdüreceği bir yıl beklemektedir.

Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu



Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmişleri

Gökhan Erün - Yönetim Kurulu Başkanı

Gökhan Erün, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Bölümü lisans, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık Koordinasyon, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın çeşitli iştiraklerinin Yönetim Kurullarında görev almıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olan Erün, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır.

Akif Cahit Erdoğan - Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Cahit Erdoğan, İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü'den lisans eğitimini tamamlayıp, Rochester Institute of Technology'den işletme yüksek lisans derecesi almıştır. Erdoğan, iş hayatına Xerox Corporation'da (Rochester, NY) İş Analisti olarak başlamış, 2000 yılında Accenture Türkiye ofisine katılarak yönetim danışmanlığı kariyerine adım atmıştır. Kasım 2009'a kadar çalışmış olduğu Accenture'da sırasıyla Danışman, Yönetici, Kıdemli Yönetici rollerini üstlenmiş, Şubat 2008'de Yönetim Danışmanlığı İşkolu Ülke Sorumlusu görevine atanmıştır. 2009 yılında Bilişim Teknolojileri Yönetim Başkanı (CIO) olarak Yapı Kredi'ye katılan Erdoğan, Temmuz 2013 – Mayıs 2020 tarihleri arasında Bilişim Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmüş ve Mayıs 2020 – Ağustos 2021 tarihleri arasında Bilişim Teknolojileri, Operasyon ve Analitik'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (COO) olarak görevini yürütmüş olup Ağustos 2021 tarihi itibarı ile Ticari ve Kobi Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Erdoğan, ayrıca Temmuz 2013'den bu yana İcra Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.'de Mayıs 2015 – Ağustos 2021 tarihleri arası Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmış, Mart 2020 – Eylül 2021 tarihleri arası Yapı Kredi Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapmış ve Ağustos 2021 itibarı ile de Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da Yönetim Kurulu üyesidir.

Mehmet Erkan Akbulut - Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Erkan Akbulut, 1989 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. İş hayatına 1990 yılında Yapı Kredi'de Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Akbulut, müfettişlik kariyerinin devamında sırasıyla Krediler Yönetimi'nde Birim Yönetmeni, Kurumsal Bankacılık Yönetimi ve Ticari Bankacılık Yönetimleri'nde Direktörlük görevlerinde bulunmuştur. Akbulut, 2009-2013 arasında Yapı Kredi Azerbaycan'da Krediler ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Yapı Kredi'ye dönüşünde 2013 - 2018 döneminde Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Tasfiye Direktörlüğü ve Grup Direktörlüğü görevlerinde bulunmuştur. 2018-2020 arasında Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Grup Direktörü olarak çalışmıştır. Ağustos 2020 tarihinden Ağustos 2021 tarihine kadar Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. 2021 -2024 yılları arasında Yapı Kredi'de Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 2024 Temmuz itibarıyla Yapı Kredi'de Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2021'de başlayan İcra Kurulu Üyeliği devam etmektedir. Akbulut ayrıca, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Almanya Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yerine getirmektedir.

Özden Önalı - Yönetim Kurulu Üyesi

Özden Önalı, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü lisans, Koç Üniversitesi Executive MBA mezunudur. Profesyonel hayatına 1999 yılında SAP şirketinde Proje Danışmanı olarak başladı. Sonrasında kariyerine bankacılık sektöründe devam eden Önalı, Osmanlı Bankası'nda Alternatif Dağıtım Kanalları alanında çalıştı. Devamında ise Garanti Bankası'nda görev alarak, CRM & Pazarlama, Stratejik Planlama, IT ve İnsan Kaynakları alanlarında farklı yönetim kademelerinde birçok stratejik projeye liderlik etti. 2016 yılında Koç Holding'e katılan Özden Önalı, son olarak İnsan Kaynakları ve Endüstri İlişkileri Başkanlığı'nda dijital dönüşüm, çevik dönüşüm ve üst yönetim liderlik gelişimi alanlarında görev yapıyordu. 2022 itibarıyla İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanan Önalı aynı zamanda Yapı Kredi Grubu iştirakleri Disiplin Komitesi Başkanı ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır. Mevcut görevlerine ek olarak, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Teknoloji ve Yapı Kredi Yatırım yönetim kurulu üyeliği görevlerini de yürütmektedir.

Bozkurt Çötelî - Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür (*)

Bozkurt Çötelî 1987 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olup iş hayatına Yapı ve Kredi Bankası'nda Şube Denetçisi olarak başlamıştır. 2001 yılına kadar farklı pozisyonlarda görev yapan Çötelî, en son Güvencüler Ticari Şube Müdürü iken 2001 yılında ayrılmış ve Koçbank'a geçmiştir. 2001-2005 yılları arasında Kurumsal Şube Müdürlüğü, Eminönü ve Beyoğlu Bölgelerde Ticari Bölge Müdürlüğü yapmıştır. 2006 yılında birleşme ile birlikte tekrar Yapı Kredi'ye geçen Bozkurt Çötelî, Ankara Bölge Müdürlüğü görevi yapmıştır. 2011 yılında Ticari Bankacılık Satış Grup Direktörü olarak atanmıştır. Aralık 2013 itibarı ile İştirak Kordinasyon Başkanı olarak çalışan Çötelî 2016 yılından beri Yapı Kredi Faktoring Genel Müdürü olarak görevini yürütmektedir.

Üst Yönetim Özgeçmişleri

Bozkurt Çötelî - Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür

(*) “Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmişleri” başlığında yer almaktadır.

Ömer Alper Koçak - Genel Müdür Yardımcısı - Krediler ve Risk Yönetimi

Ömer Alper Koçak, 1992 yılında Galatasaray Lisesi, 1996 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümünden mezun olmuştur. İş hayatına, 1997 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Kurumsal Kredi Tahsis Bölümünde uzman yardımcısı olarak başlamıştır. Sırasıyla Kurumsal Tahsis, Ticari Kredi Tahsis, Proje Finansman ve İştirak Kredileri Direktörlükleri ile İzleme ve Tasfiye Direktörlüğü ve Finansal Analiz Direktörlüğü görevlerinde bulunmuştur. 2019 yılında Haliç Krediler Bölge Müdürü görevini üstlenmiştir. 2024 Kasım ayında da Yapı Kredi Faktoring Şirketine geçmiş olup, Krediler Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Ogün Okan Demirel - Genel Müdür Yardımcısı – Satış ve Pazarlama

Ogün Okan Demirel, 1998 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce Uluslararası İlişkiler bölümünden mezun olmuştur. İş hayatına, 1999 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Galata Şubesinde Portföy Yönetmeni olarak başlamış ve Ekip Yöneticisi olarak devam etmiştir. 2008 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Anadolu Yakası Kurumsal Şubesinde Ekip Yöneticisi, 2010 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Zincirlikuyu Şubesinde Şube Müdürü, 2012 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Kozyatağı Ticari Şubesinde Şube Müdürü, 2013 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Esentepe Kurumsal Bankacılık Merkezi Şubesinde Kurumsal Bankacılık Merkezi Yöneticisi görevlerini üstlenmiştir. 2022 Eylül ayında Yapı Kredi Faktoring Şirketine geçmiş olup, Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Mert Yürüyen - Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Planlama Mali ve İdari İşler

Mert Yürüyen, 2009 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonometri Bölümü'nden mezun olmuş, 2012 yılında ise İstanbul Üniversitesi İşletme İktisadi Enstitüsü Finans Yönetimi Programı'ndan yüksek lisans derecesini almıştır. İş hayatına, 2010 yılında Deloitte'ta Vergi Danışmanlığı alanında başlamıştır. 2014 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye katılarak Vergi Yönetimi bünyesinde çeşitli görevlerde bulunmuştur. 2022 yılında Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'ye geçmiş olup, BT, Mali İşler ve Operasyondan Sorumlu Direktör görevini üstlenmiştir. 2026 yılı itibarıyla Yapı Kredi Faktoring Şirketine geçmiş olup, Finansal Planlama, Mali ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Kürşat Erdiñ Günay - Direktör – Operasyon ve BT

Kürşat Erdiñ Günay, 1994 yılında İstanbul Erkek Lisesi, 2000 yılında Bilkent Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. İş hayatına 2000 yılında Yapı Kredi Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Teftiş Kurulu kariyerine, 2011-2016 yıllarında Kredi Riski Denetim Müdürü, 2016-2018 yıllarında Şube Denetim Müdürü olarak devam etmiş ve 2018-2025 yıllarında Soruşturma Direktörü olarak görev yapmıştır. 01.09.2025 itibarıyla Yapı Kredi Faktoring Operasyon ve BT Direktörü görevine atanmıştır.

Esra Gerçeker Bağoğlu - Direktör - Hazine ve Muhabir İlişkileri

Esra Gerçeker Bağoğlu, 1993 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuş, 2001 yılında ise Koç Üniversitesi Executive MBA Programı'nı tamamlamıştır. SPK İleri Düzey ve Türev İşlemler Lisansına sahiptir. İş hayatına 1993 yılında T. İş Bankası'nda başlamış, İştirakler ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri'nde Yatırım Uzmanı olarak görev yapmıştır. 1996 yılında Koçbank Hazine Yönetimi'ne geçmiş olup, 2006 yılında Koçbank ile Yapı Kredi Bankaları'nın birleşmesine kadar likidite ve faiz riskinden sorumlu Bölüm Yöneticisi görevini sürdürmüştür. 2006-2013 yılları arasında Yapı Kredi Hazine Yönetimi'nde sırasıyla Stratejik Planlama Müdürü ve Bilanço Yönetimi Müdürü olarak görev yapmış, 2013 yılında Yapı Kredi Bankası Hazine Yönetimi Yurtdışı Piyasalar Direktörü görevini üstlenmiştir. 1 Şubat 2016 tarihi itibarıyla Yapı Kredi Faktoring Şirketine katılmış olup, Hazine ve Muhabir İlişkiler Direktörü görevine atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları 34.020.156 TL'dir.

Şirket Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

Şirket müşteri tabanını yaygınlaştırmak ve mevcut müşteri profilini geliştirmek için araştırma ve pazarlama faaliyetinde bulunmaktadır.

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Satış ve Pazarlama

Yapı Kredi Faktoring olarak amacımız; müşterilerimiz ile sürdürülebilir ve büyüyen bir ilişki kurarak; şirketimizin güçlü ve güvenilir varlığını artan bir hacim ile devam ettirmektir.

Yapı Kredi Faktoring, müşterilerin ihtiyaçlarını doğru zamanda ve doğru ürünlerle belirleyerek, sunduğu çeşitlendirilmiş ürün yelpazesi ile hem yurtiçi hem yurtdışı pazarlarda aktif bir şekilde hizmet sunmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, 2026 yılında 128,2 milyar TL toplam faktoring cirosu kaydetmiş olup, bunun %9,7'lik kısmı uluslararası işlemlerden, geri kalan %90,3'lük kısım ise yurtiçi işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, Factors Chain International (FCI) tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasının önde gelen şirketleri arasında yer almaktadır. Şirket, 2025 yılı sıralamasında muhabir hizmet kalitesi ve işlem hacmi kategorisinde birinci olmuştur.

Yapı Kredi Faktoring 2025 yılında "Global Banking and Finance Review" Dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" ve "Türkiye'nin En İyi Sürdürülebilirlik Şirketi" seçilmiştir.

Yapı Kredi Faktoring piyasa ve sektördeki gelişmeleri yakından takip etmektedir. Portföyüne yeni müşteriler ekleyerek müşteri odaklı çalışma anlayışını pekiştirmektedir. Yapı Kredi Faktoring Kurumsal, Ticari ve KOBİ olmak üzere üç segment altında ve 13 şube ile hizmet vermektedir.

Faturalı çeklerin anında nakde dönüştürülebildiği Yapı Kredi Faktoring mobil uygulaması "Kolayçek" 2023 itibarıyla kullanıma açıldı. 2024 yılında ise uygulamamızın tanıtım çalışmaları yapıldı. 2025 yılında da kullanımı yaygınlaştırıldı.

2026 yılında sürdürülebilir büyüme için KOBİ ve OBI segmentlerine odaklanacağı, sistem altyapısına yapacağı yeni yatırımlar ile verimlilik artışının sürdürülmesi hedeflenmektedir.

Krediler ve Risk Yönetimi

Yapı Kredi Faktoring, temel faaliyet alanı kapsamında 'etkin risk yönetimi' odaklı olarak kredi riskini yönetmekte ve şirketin ortak hedeflerini gerçekleştirmek üzere satış faaliyetlerini desteklemektedir. Şirket itibarını olumsuz etkileyebilecek yüksek riskli işlemlerden özellikle kaçınılmaktadır.

Kredi limitleri, müşterinin mali yapısı ve faaliyet döngüsü gözönüne alınarak, müşterinin ticari amaçlı ihtiyaçları ile uyumlu olarak önceden yapılandırılmış bir ödeme takvimine göre ve alıcının da kredibilitesine göre belirlenmektedir. Kredi riskinin izlenmesi ve yönetiminde Yapı Kredi grubu ile uyumlu risk politikaları izlenmektedir.

Kredi tahsis ve risk izlemeye ilişkin tüm prosedürler güncellenmiş, denetim süreçleri ve raporlama faaliyetlerinde kapsam alanı genişletilmiştir. Riske ilişkin raporlamalar düzenli periyodlarla üretilmekte olup ilgili bilgilendirmeler üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde yapılmaktadır.

2026 Haziran sonu itibariyle takipteki kredi oranı %1.3 olup bu oran faktoring sektörü ortalamasının altında seyretmektedir.

Hazine ve Muhabir İlişkileri

Hazine ve Muhabir ilişkileri bölümü, mevcut müşteri portföyünü ve aramıza katılan yeni müşterilerimizin fonlama ihtiyaçlarını en uygun maliyet ve en düşük riskle temin etmek için çalışmalarını 2026 yılında da etkin bir şekilde sürdürmüştür. Uygun maliyetli kaynak bulmak amacıyla piyasayı ve ekonomik gelişmeleri yakından takip etmiş, güçlü muhabir ağı ve piyasa tecrübesi sayesinde bu amacına ulaşmıştır.

Aynı zamanda banka, yatırım şirketleri ve muhabirler ile yoğun bir iletişim içerisinde olmuş, bu sayede çeşitli fonlama kaynaklarına erişebilmiş ve kredi, türev ve tahvil piyasalarındaki fırsatları değerlendirebilmiştir. Bölümümüz 2026 senesinde piyasanın gereği doğrultusunda ağırlıklı olarak Takasbank Para Piyasası, banka kredisi ve türev ürünlerle fonlanmış ve özel sektör tahvil ihraçları yapmıştır.

2026 yılında da amacımız şirket stratejimiz doğrultusunda hızlı değişen ekonomik ortamda Yapı Kredi Faktoring'in nakit akışını, likidite, faiz ve kur riskini en iyi şekilde yönetmeye devam edebilmek ve karlılığı artırarak sürdürebilmektir.

Finansal Planlama, Mali İşler ve İdari İşler

Finansal Planlama ve Mali İşler Bölümü; TFRS, BDDK mevzuatı ve diğer yasal düzenlemelere ve grup politikalarına uygun olarak muhasebe sistemleri oluşturmak, muhasebe ve raporlama süreçlerini yürütmek, bu süreçlerin ve çıktıların kontrollerini yapmakla sorumludur.

Şirket nezdinde yürütülen denetim ve incelemelere talep edilen bilgi ve raporların sağlanması, düzenleyici kurumlar tarafından talep edilen dönemsel veya düzenli raporların oluşturulması ve gönderimi ile bu süreçlerin takip ve kontrolü de önemli görevler arasındadır.

Şirketin vergi ve diğer yasal yükümlülüklerinin zamanında, doğru ve tam olarak yerine getirilmesi; mali mevzuatta beklenen veya gerçekleşen değişikliklerin uygulamaya alınması ve etkilerinin analiz edilmesi, ilgili kişi ve birimlere iletilmesi sağlanır.

Şirket finansal planlama ve bütçelerinin yapılması, giderlerin yönetimi, finansal hedeflerin gerçekleşme sonuçlarının ve ortaya çıkabilecek mali risklerin takibi dahil Şirket'in finansal durumuna ilişkin analiz ve değerlendirmeler yapılarak performansın izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Operasyon ve BT

Teknolojik gelişmeler, uzman kadromuzun yetkinliğine entegre edilerek operasyonel verimlilik en üst seviyeye taşınmaktadır. Süreçlerimiz esnek ve etkin çözümlerle yönetilerek, uçtan uca kurgulanan denetim mekanizmalarımızla oluşabilecek riskler minimize edilmektedir. Dijitalleşen finans dünyasında, inovatif altyapımız sayesinde bugünün ihtiyaçlarını karşılamaktan öte yarının operasyonel standartları da bugünden inşa edilmektedir.

Dijital çağın gereklerini yakından takip ederek yeni entegrasyonlar, ICR/OCR, görüntü işleme, RPA ve benzeri birçok yeni teknolojik gelişmeler sayesinde müşterilerimize ve çalışanlarımıza ileri seviyede otomatize edilmiş sistemsel çözümler sunarak süreçlerimizin önemli ölçüde hızlanması sağlamıştır. Tüm bunların yanında, Bilişim Sistemleri yönetmelikleri ve tebliğlerine ilk günlerden itibaren uyumlanma ve bunu sürekli kılma çabamız kesintisiz devam etmektedir.

İnsan Kaynakları

Banka İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi ana politikaları çerçevesinde ve yine Banka İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nin birimleri ile birlikte faaliyetlerini sürdürür. Grup amaç ve stratejileri doğrultusunda, Şirket'in organizasyonel gelişimini ve stratejilerini desteklemek için gerekli kalite ve standartlarda insan kaynağı yönetimini sağlamaktan sorumludur.

Bu amaçla, insan kaynağı planlama, işe alma, kariyer yönetimi, eğitim ve benzeri faaliyetleri yürütür. Personel giderlerinin takibi ve insan kaynakları ile ilgili her türlü aktivitenin planlanması, Şirket'in yapısal ve işlevsel değişikliklerinin planlanması, koordine ve kontrol edilmesi bu bölümün sorumluluğundadır.

İç Kontrol ve İç Denetim

İç Kontrol, riskleri belirlemek ve değerlendirmek amacıyla şirketin faaliyet ve operasyonları üzerinden sürekli kontroller yaparak şirketin genelindeki İç Kontrol Sistemi'nin etkinliğini sağlamaya çalışmaktadır. Organizasyon içerisindeki bağımsızlıkları Yönetim Kurulu'na bağlanarak sağlanmıştır. İç denetim faaliyetleri Banka İç Denetim ekipleri tarafından gerçekleştirilmektedir.

İç Kontrol ve iç denetim yönetimleri, faaliyetleri sonucunda tespit ettikleri bulguları ve önemli konuları yılda dört defa Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bildirmektedir. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek, denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini sağlamakla görevli ve sorumludur.

Masak Uyum

MASAK Uyum Birimi ,suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi için, Kanun ve kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması ile görevlidir.

Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumun sağlanması amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamaktadır.

Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmaktadır.

Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek, izleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek, Ulusal ve uluslararası yaptırımların, ambargoların ve düzenlemelerin takip edilerek yasaklı kişi/kuruluş/ölkelerle iş ilişkisi kurulmasının ve/veya işlemlerine aracılık edilmemesine ilişkin yönlendirilen işlemlerin kontrolü sağlamaktadır.

Suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programlarının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamaktadır.

Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek, Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almaktadır.

İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermekle yükümlüdür.

Geleceğe Bakış

Güçlü bir mali yapıya, yüksek düzeyde güvenilirliğe ve geniş finansman olanaklarına sahip olan Yapı Kredi Faktoring; yıllardır süregelen müşteri odaklı hizmet anlayışıyla pazardaki öncü konumunu sürdürme amacındadır.

Yapı Kredi Faktoring, 2026 yılında her segmentte müşteri sayısını ve penetrasyonunu artırmayı amaçlarken, var olan müşteri ilişkilerini de derinleştirmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Faktoring'in hedefi; Yapı Kredi Bankası ile sağladığı artan iş birliği imkanlarıyla müşteri tabanını genişleterek sürdürülebilir büyümeyi devam ettirmektir.

İştirak ve Bağlı Ortaklıklar

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. hisselerini 2026 yılında da bünyesinde tutmaya devam etmiştir.

	Pay Oranı	Tutar (TL)
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	%0,04	26.593

İktisap Edilen Paylar

Şirket'in 2026 yılında iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Denetim Bilgileri

Şirket'in finansal tabloları ve vergi hesaplamaları bağımsız denetimden geçmektedir.

Şirket Aleyhine Açılan Davalar

Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek dava bulunmamaktadır.

İdari ve Adli Yaptırım Bilgileri

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle 2026 yılında şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

Genel Kurul Kararlarının Uygulanması

Geçmiş dönemlerde Genel Kurul'da alınan kararların tamamı yerine getirilmiştir.

Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

2026 senesinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

Bağış ve Yardımlar

Yapı Kredi Faktoring, 2026 yılında bağış yapmamıştır.

Finansal Durum

Ciro (milyon TL)	2026 - Haziran	2025	2024
Yurtiçi	115.777	139.855	74.863
Uluslararası	12.382	21.702	16.485
<i>ihracat</i>	11.794	20.341	16.218
<i>ithalat</i>	588	1.361	267
Toplam	128.159	161.557	91.348

Bilanço ve Gelir Tablosu Ana Hesaplar (bin TL)

	2026 - Haziran	2025	2024
Factoring Alacakları (net)	60.583.451	35.989.890	23.195.075
Toplam Aktifler	63.346.890	38.002.722	24.972.433
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler	56.268.690	32.407.273	21.436.793
Özkaynaklar	5.998.732	4.886.607	2.993.590
Borç/Özkaynak Oranı	9,4	6,6	7,2

Net Kar	1.116.394	1.900.569	1.183.934
Faktoring Geliri	7.966.914	10.599.703	6.078.179

Şirket faaliyet gösterdiği sektörde borç/öz kaynak oranı ile Şirket'in borç yapısının sağlıklı bir şekilde faaliyetlerin devamına elverişli olduğu ve şirket sermayesinin karşılıksız kalmasının söz konusu olmadığı sonucuna ulaşılmıştır. 24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket öz kaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3'lük standart oranının tutturulması zorunludur. Şirketin 30 Haziran 2026 itibarıyla standart oranı %9,47'dir.

Kredi Derecelendirme Notu

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından verilen kredi notları aşağıda yer almaktadır.

Uzun Vadeli Yabancı Para	BB-/ Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Yerel Para	BB-/ Stabil Görünüm
Ulusal Uzun Vadeli Notu	AA-(tur)/ Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Kısa Vadeli Yerel Para	B

Kâr Dağıtım Politikası

Şirketimiz Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Vergi Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile esas sözleşmemizin kar dağıtımı ile ilgili maddeleri çerçevesinde kar dağıtımı yapmaktadır.

Şirketimiz kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Ana Sözleşme'nin 18. maddesinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, şirketimizin sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine, mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Sözleşme'nin 18. maddesine istinaden safi kardan birinci tertip yedek akçe ve birinci temettü ayrıldıktan sonra kalan kısmı kısmen veya tamamen ikinci temettü hissesi olarak dağıtmaya veya fevkalade yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir.

Kâr dağıtım politikasının, şirketin orta ve uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlara göre gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilecektir.

Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım ile ilgili önerisi ve Genel Kurul'un onayı ile 2025 yılı karı dağıtılmayarak olağanüstü yedeklere aktarılması yönünde olmuş; 05 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında, Yönetim Kurulu'nun önerdiği üzere, 2025 yılı kârından her nev'i mükellefiyetler ayrıldıktan sonra toplam 1.900.568.987 TL'nin dağıtılmayarak olağanüstü yedeklere aktarılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi

2026 yılı içerisinde herhangi bir risk saptanmadığı için Yönetim Kurulu olarak bir rapor hazırlanmamıştır. Öte yandan, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, likidite riski, kur riski ve riskle ilgili diğer hususlar Bağımsız Denetçi Raporu'nun dipnotlar bölümünün 13. maddesinde detaylı olarak açıklanmıştır.

Diğer Hususlar

1 Temmuz 2026 tarihinde Akif Cahit Erdoğan'ın şirketimizdeki görevlerinden ayrılmasının ardından, Mehmet Erkan Akbulut Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlendirilmiştir.

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirketimizde ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikte özel önem taşıyan durum gerçekleşmemiştir.

Bölüm II

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

01 Ocak - 30 Haziran 2026 hesap dönemine ait
finansal tablolar ve
bağımsız denetçi raporu

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU



**Shape the future
with confidence**

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

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

Ara Dönem Özet Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine özet ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynaklar değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara özet dönem finansal bilgilerin, Şirket'in 30 Haziran 2026 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.

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

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Temmuz 2026
İstanbul, Türkiye

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-53
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-25
NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	26
NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI	26-29
NOT 5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	29-30
NOT 6 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	31
NOT 7 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	31
NOT 8 KARŞILIKLAR	32
NOT 9 ERTELENMİŞ VERGİ.....	33
NOT 10 ÖZKAYNAKLAR	34
NOT 11 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	35-36
NOT 12 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	37-43
NOT 13 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	43-50
NOT 14 FİNANSAL ARAÇLAR	50-51
NOT 15 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	52-53
NOT 16 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	53

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	1.918.360	105.753	2.024.113	1.313.339	244.859	1.558.198
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	18.408	-	18.408	49.389	-	49.389
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	43.317.020	17.266.431	60.583.451	25.790.255	10.199.635	35.989.890
5.1 Faktoring Alacakları		42.987.309	17.266.431	60.253.740	25.596.190	10.199.635	35.795.825
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		21.503.385	3.128.183	24.631.568	13.576.384	1.191.601	14.767.985
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		21.483.924	14.138.248	35.622.172	12.019.806	9.008.034	21.027.840
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar		792.755	-	792.755	446.851	-	446.851
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(463.044)	-	(463.044)	(252.786)	-	(252.786)
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)		164.288	-	164.288	22.286	-	22.286
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		64.794	-	64.794	72.262	-	72.262
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	41.800	-	41.800	19.588	-	19.588
XII. DİĞER AKTİFLER		439.074	10.935	450.009	287.309	3.773	291.082
ARA TOPLAM		45.963.771	17.383.119	63.346.890	27.554.455	10.448.267	38.002.722
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		45.963.771	17.383.119	63.346.890	27.554.455	10.448.267	38.002.722

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	5	30.619.950	17.073.469	47.693.419	24.242.441	8.164.832	32.407.273
II. FAKTORİNG BORÇLARI		250.813	12.904	263.717	136.541	49.807	186.348
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	13	12.314	143.440	155.754	13.435	-	13.435
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5	8.575.271	-	8.575.271	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	330	-	330	619	-	619
VIII. KARŞILIKLAR	8	146.790	-	146.790	196.641	-	196.641
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		104.353	-	104.353	138.854	-	138.854
8.3 Genel Karşılıklar		41.187	-	41.187	56.537	-	56.537
8.4 Diğer Karşılıklar		1.250	-	1.250	1.250	-	1.250
IX. CARİ VERGİ BORCU	11	252.635	-	252.635	141.973	-	141.973
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		240.411	19.831	260.242	160.041	9.785	169.826
ARA TOPLAM		40.098.514	17.249.644	57.348.158	24.891.691	8.224.424	33.116.115
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	10	5.998.732	-	5.998.732	4.886.607	-	4.886.607
14.1 Ödenmiş Sermaye		130.000	-	130.000	130.000	-	130.000
14.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(33.259)	-	(33.259)	(28.990)	-	(28.990)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri		4.785.597	-	4.785.597	2.885.028	-	2.885.028
14.5.1 Yasal Yedekler		25.999	-	25.999	25.999	-	25.999
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		4.742.235	-	4.742.235	2.841.666	-	2.841.666
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		17.363	-	17.363	17.363	-	17.363
14.6 Kâr veya Zarar		1.116.394	-	1.116.394	1.900.569	-	1.900.569
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1.116.394	-	1.116.394	1.900.569	-	1.900.569
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		46.097.246	17.249.644	63.346.890	29.778.298	8.224.424	38.002.722

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHLİ NAZİM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZİM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		7.725.680	3.514.922	11.240.602	3.852.546	3.268.079	7.120.625
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		4.919.762	3.833.986	8.753.748	5.436.105	2.200.571	7.636.676
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	15	460.210.095	151.520.986	611.731.081	345.690.083	112.674.519	458.364.602
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	15	27.114.363	9.014.428	36.128.791	20.076.272	7.732.405	27.808.677
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	6, 15	456.671	495.398	952.069	2.277.222	3.318.574	5.595.796
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	6, 15	456.671	495.398	952.069	2.277.222	3.318.574	5.595.796
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	6, 15	456.671	495.398	952.069	2.277.222	3.318.574	5.595.796
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	15	23.866.374	2.429.875	26.296.249	16.090.351	1.309.785	17.400.136
NAZİM HESAPLAR TOPLAMI			524.292.945	170.809.595	695.102.540	393.422.579	130.503.933	523.926.512

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2025
		30 Haziran 2026	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025	30 Haziran 2025
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		7.966.914	4.670.989	5.148.110	3.011.842
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		7.966.914	4.670.989	5.148.110	3.011.842
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		7.617.243	4.491.668	4.957.859	2.915.222
1.1.1 İskontolu		3.643.841	2.092.088	2.518.980	1.453.055
1.1.2 Diğer		3.973.402	2.399.580	2.438.879	1.462.167
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		349.671	179.321	190.251	96.620
1.2.1 İskontolu		133.033	74.159	77.558	44.442
1.2.2 Diğer		216.638	105.162	112.693	52.178
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)		(6.269.031)	(3.690.988)	(3.795.122)	(2.280.644)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(5.350.104)	(2.896.382)	(3.198.316)	(1.899.886)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(3.092)	(1.494)	(1.430)	(678)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(788.386)	(722.451)	(528.408)	(340.253)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(183)	(161)	(518)	(6)
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(127.266)	(70.500)	(66.450)	(39.821)
III. BRÜT K/Z (I+II)		1.697.883	980.001	1.352.988	731.198
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(384.971)	(186.627)	(273.728)	(134.685)
4.1 Personel Giderleri		(273.921)	(132.339)	(195.983)	(96.752)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.916)	(957)	(1.070)	(750)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(88.321)	(42.143)	(57.325)	(28.626)
4.5 Diğer		(20.813)	(11.188)	(19.350)	(8.557)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.312.912	793.374	1.079.260	596.513
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		1.786.949	1.042.999	1.868.643	1.148.031
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		296.617	166.564	143.366	88.052
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		726	-	508	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		124.434	63.179	28.845	8.171
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		1.304.097	772.116	1.581.127	965.313
6.7 Diğer		61.075	41.140	114.797	86.495
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		(228.774)	(124.439)	(70.988)	(37.469)
7.1 Özel Karşılıklar		(228.774)	(124.439)	(70.988)	(37.469)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(1.274.789)	(774.870)	(1.585.971)	(920.592)
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		(93.773)	(32.267)	(106.548)	(61.200)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(1.161.974)	(733.838)	(1.468.535)	(853.773)
8.6 Diğer		(19.042)	(8.765)	(10.888)	(5.619)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.596.298	937.064	1.290.944	786.483
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		1.596.298	937.064	1.290.944	786.483
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(479.904)	(282.856)	(386.613)	(238.830)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	11	(500.286)	(283.196)	(394.292)	(222.855)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	(15.975)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	9	20.382	340	7.679	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		1.116.394	654.208	904.331	547.653
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		1.116.394	654.208	904.331	547.653
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		8,59	5,03	6,96	4,21

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2025
	Dipnot				
I. DÖNEM KARI/ZARARI		1.116.394	654.208	904.331	547.653
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(4.269)	(4.269)	(3.228)	(3.228)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(4.269)	(4.269)	(3.228)	(3.228)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.2 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	8	(6.099)	(6.099)	(4.611)	(4.611)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	9	1.830	1.830	1.383	1.383
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.3 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.4 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)		1.112.125	649.939	901.103	544.425

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 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		6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5				
	Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2025)	130.000	-	-	-	-	(21.438)	-	-	-	-	1.701.094	-	2.993.590
I.	(Sınırlı Denetimden Geçmiş)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2025)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	130.000	-	-	-	-	(21.438)	-	-	-	-	1.701.094	-	2.993.590
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(3.228)	-	-	-	-	-	904.331	901.103
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.183.934	-	(1.183.934)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.183.934	-	(1.183.934)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2025)	130.000	-	-	-	-	(24.666)	-	-	-	-	2.885.028	-	3.894.693
	Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2026)	130.000	-	-	-	-	(28.990)	-	-	-	-	2.885.028	-	4.886.607
I.	(Sınırlı Denetimden Geçmiş)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2026)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	130.000	-	-	-	-	(28.990)	-	-	-	-	2.885.028	-	4.886.607
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(4.269)	-	-	-	-	-	1.116.394	1.112.125
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.900.569	-	(1.900.569)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.900.569	-	(1.900.569)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2026)	130.000	-	-	-	-	(33.259)	-	-	-	-	4.785.597	-	5.998.732

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- (6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.749.511	1.617.767
1.1.1 Alınan faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama gelirleri		8.333.691	5.086.615
1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(5.152.593)	(3.130.676)
1.1.3 Alınan temettüleri		726	508
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		347.507	196.878
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	4	18.516	60.293
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(407.087)	(218.737)
1.1.8 Ödenen vergiler	11	(386.045)	(272.196)
1.1.9 Diğer		(5.204)	(104.918)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(10.130.165)	(3.676.433)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		(25.242.905)	(8.438.043)
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		-	-
1.2.4 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.5 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(111.592)	(81.965)
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		77.369	(3.651)
1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.9 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		15.065.205	4.862.243
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)		81.758	(15.017)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(7.380.654)	(2.058.666)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(5.338)	(5.403)
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 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(5.338)	(5.403)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		7.800.000	3.523.866
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	(1.500.000)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(8.422)	(4.854)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		7.791.578	2.019.012
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		59.590	47.715
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		465.176	2.658
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		1.556.820	1.499.796
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3	2.021.996	1.502.454

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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 ("Ana Ortaklık 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 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 Platformu'na 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.'nın Banka'da sahip olduğu payların oranı %20'ye inmiştir.

2021 yılında UCG, Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Grubu'nun doğrudan hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir.

25 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., sahip olduğu Banka hissesinin %6,81'lik kısmına denk gelen payların hızlandırılmış talep toplama (accelerated bookbuilding) yöntemiyle, borsa dışında kurumsal yatırımcılara satışının gerçekleştiğini kamuya açıklamıştır.

Böylece, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki doğrudan pay sahipliği %20,22 olmuştur. Koç Holding A.Ş. ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin Banka'daki toplam payı ise %61,17'dir ve böylece Koç Topluluğu, Banka'nın ana hissedarı olmaya devam etmektedir.

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.

Şirket 13 Aralık 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf 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 2026 tarihi itibarıyla 142 çalışanı vardır (31 Aralık 2025: 138).

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.

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2026 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 28 Temmuz 2026 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf 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 Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan 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 2026 tarihinde sonra eren ara hesap döneminde özet 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

Kamu Gözetimi Kurumu, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") Standart'ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceklerine dair duyuru yayınlanmıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu karar çerçevesinde 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon muhasebesi uygulaması yapılmamıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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)

2.2.3 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.

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 2025 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2026 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 2025 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 Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS")'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TFRS'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, öz 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 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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 ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Ağustos 2025'te KGK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin "sona erme tarihi"nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklik, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin sona erme tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile sınırsız sorumluluk doğurmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için TFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir. Yeni hükümler, geçmiş yıllar karları (zararları) kaleminin açılış bakiyesinde düzeltme yapılmak suretiyle geriye dönük olarak uygulanmaktadır.

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

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11

KGK tarafından, Eylül 2025'te "TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - Cilt 11", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayımlanmıştır:

- TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – TFRS'leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi: Değişiklik, TFRS 1'de yer alan ifadeler ile TFRS 9'daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.
- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar: TFRS 7'de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilmesinde değişikliğe gidilmiş ve TFRS 13'e referans eklenmiştir.
- TFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığında, kiracının TFRS 9'daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla TFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, "işlem bedeli"ne yapılan referansın kaldırılması amacıyla TFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.
- TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – "Fiili vekilin" belirlenmesi: TFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.
- TMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi: Daha önceki değişikliklerle "maliyet yöntemi" ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

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

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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)

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler

KGK, Ağustos 2025'te "Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler" değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, "kendi için kullanım" istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir. "Kendi için kullanım" hükümleriyle ilgili olarak yapılan açıklığa kavuşturmalar geriye dönük olarak uygulanır, ancak riskten korunma muhasebesine izin veren hükümler ilk uygulama tarihi ya da sonrasında tanımlanan yeni riskten korunma ilişkilerine ileriye yönelik uygulanır.

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

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

TFRS 17 – Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2027 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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)

TFRS 18 – Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama Standardı

KGK Mayıs 2025'te, TMS 1'in yerini alan TFRS 18 Standardını yayımlamıştır. TFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan işlemlere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18'in yayımlanmasıyla beraber TMS 7, TMS 8 ve TMS 34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir. TFRS 18 ve ilgili değişiklikler 1 Ocak 2027 tarihinde ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girecektir. Bununla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacaktır.

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

TFRS 19 – Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı

Ağustos 2025 tarihinde KGK, belirli işletmeler için, TFRS'lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan TFRS 19'u yayımlamıştır. Aksi belirtilmedikçe, TFRS 19'u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer TFRS'lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde TFRS'lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme TFRS 19'u uygulamayı seçebilecektir. TFRS 19, 1 Ocak 2027 tarihi ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmekle birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu Standardın erken uygulanması tercih edildiğinde, bu husus dipnotlarda açıklanır. Bu Standardın ilk kez uygulandığı ilk raporlama döneminde (yıllık ya da ara dönem), karşılaştırmalı dönem için sunulan açıklamaların, TFRS 19 uyarınca cari dönemde yer verilen açıklamalar ile uyumlu hale getirilmesi gerekir.

Söz konusu Standart Şirket için geçerli değildir.

TMS 21 Değişiklikleri – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

Nisan 2026 tarihinde KGK tarafından yayımlanan söz konusu değişiklikler, yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin geçerli para biriminden yüksek enflasyonlu bir ekonominin sunum para birimine çevrimde kapanış kurunun kullanımını zorunlu kılmıştır. Buna göre, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olmakla birlikte, sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme; faaliyet sonuçları ve finansal durumunun çevriminde, karşılaştırmalı tutarlar dahil ilgili tüm tutarları için (diğer bir ifadeyle, varlıklar, yükümlülükler, özkaynak kalemleri, gelir ve giderleri için), cari dönem sonundaki kapanış kurunu kullanır. Bununla birlikte, geçerli para birimi ve sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan bir yurtdışındaki işletmesine ait karşılaştırmalı tutarları, TMS 29 uyarınca genel fiyat endeksi uygulamak suretiyle cari ölçüm biriminden ifade eder. Bu değişiklikler ayrıca belirli ilave açıklama yükümlülükleri de getirmektedir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2027 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için uygulanır ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Bir işletmenin geçerli para birimi ve sunum para biriminin yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olması (veya farklı yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimleri olması) ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan yurtdışındaki işletmelerinin faaliyet sonuçlarının ve finansal durumunun çevrimini yapması durumunda, işletme bu değişiklikleri ilk kez uyguladığı yıllık raporlama döneminin başından itibaren uygular. Buna ek olarak, bu tür bir işletme daha önce yayımlanmış finansal tablolarında yer alan yurtdışındaki işletmelere ilişkin karşılaştırmalı tutarları, TMS 29 uyarınca ilgili tutarlara uygulamış olduğu genel fiyat endeksini kullanarak yeniden düzenler. Bu kapsama girmeyen işletmeler bu değişiklikleri geriye dönük olarak uygular.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UFRS 20 Standardı ile UMS 28'e yönelik değişiklik UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 20 – Düzenlemeye Dayalı Varlıklar ve Düzenlemeye Dayalı Yükümlülükler Standardı

Mayıs 2026 tarihinde UMSK, düzenlemeye tabi varlıkların, düzenlemeye tabi yükümlülüklerin, düzenlemeye tabi gelirlerin ve düzenlemeye tabi giderlerin muhasebeleştirilmesi, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin hükümleri belirleyen UFRS 20'yi yayımlamıştır. UFRS 20, işletmelerin UFRS 15 gibi mevcut UFRS muhasebe standartlarını uygulayarak halihazırda sundukları bilgileri tamamlayan ek bilgileri sunmalarını gerektirecek ilave hükümler getirmektedir. Bu ek bilgiler, finansal tablo kullanıcılarının her bir raporlama döneminde sunulan düzenlemeye tabi mal veya hizmetler karşılığında tarifelere göre kabul edilebilir olan toplam bedeli ve buna ilişkin hak ve yükümlülükleri anlamalarına imkân sağlamaktadır. Söz konusu Standart Şirket için geçerli değildir.

UMS 28 Değişiklikleri – İştirak ve İş Ortaklıklarına Yönelik Gerçeğe Uygun Değer Opsiyonu

UMSK'nın Haziran 2026 tarihinde yayımladığı değişiklikler, UMS 28'de yer alan gerçeğe uygun değer opsiyonunu hangi işletmelerin uygulayabileceğine açıklık getirmektedir. Değişikliklerde, "benzer işletme" kavramının, UFRS 18'in 49(a) paragrafında açıklandığı şekliyle, belirli varlık türlerine yatırım yapılması faaliyetini ana faaliyeti olarak yürüten işletmeleri de kapsadığı belirtilmiştir. Ayrıca, gerçeğe uygun değer opsiyonunu uygulama hakkının, iştirak veya iş ortaklığındaki yatırımı doğrudan elinde bulunduran işletme özelinde değerlendirilmesi gerektiği de açıklığa kavuşturulmuştur. Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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

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).

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Koç Holding A.Ş. grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 12).

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.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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 vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmı kazanılmamış faiz gelirleri olarak kaydedilmektedir.

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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken 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.

Bununla birlikte, Şirket faktoring alacaklarına ilişkin karşılık ayırma politikasında önceki dönemlere göre değişikliğe gitmemiştir. Ayrıca Şirket takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıklarını diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirmektedir.

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 ayırayabilecekleri 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.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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)

Finansal araçlar

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

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 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656sayılı 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.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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)

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 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

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, değerleme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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)

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 2026 ve 31 Aralık 2025 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 2026 ve 31 Aralık 2025 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 29 Haziran 2021 tarihli ve 31526 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" Madde 6'ya uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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)

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	5 yıl
Özel maliyetler	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.

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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)

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 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 73.729,87 tam TL (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2026: 64.948,77 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 2026	31 Aralık 2025
İskonto oranı (%)	3,65	3,65
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	96,11	96,23

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.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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)

(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 yöntemle 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.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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 artırabilmektedirler. 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 katılanlar 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.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET 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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifini 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 2026 tarihi itibarıyla net 41.800 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 19.588 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 2026 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 463.044 TL (31 Aralık 2025: 252.786 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş faktoring alacakları dahil tüm faktoring alacakları 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 2026 tarihi itibarıyla bu çerçevede ayırmış olduğu 41.187 TL (31 Aralık 2025: 56.537 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını "Borç ve gider karşılıkları" kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 8).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Bankalar	2.024.113	1.558.198
- Vadeli mevduat	1.907.862	1.311.251
- Vadesiz mevduat	116.251	246.947
Toplam	2.024.113	1.558.198

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2026 itibarıyla vadeli mevduatlarının vadesi bir aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 13'te sunulmuştur. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 2.117 TL tutarında faiz tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1.378 TL).

Nakit akış tablosuna baz olan orijinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 2.021.996 TL'dir. (30 Haziran 2025: 1.502.454 TL).

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi faktoring alacakları	56.452.776	31.364.072
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	5.651.651	5.495.680
Takipteki faktoring alacakları	792.755	446.851
Brüt faktoring alacakları	62.897.182	37.306.603
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(463.044)	(252.786)
Kazanılmamış gelirler (-)(*)	(1.850.687)	(1.063.927)
Faktoring alacakları, net	60.583.451	35.989.890

(*) 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 alıp, tahsilata vermiş olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2026 itibarıyla 22.403.148 TL'dir (31 Aralık 2025: 12.486.755 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 31.078.872 TL (31 Aralık 2025: 13.333.015 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 3.989.859 TL (31 Aralık 2025: 3.233.309 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmaktadır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Sabit oranlı	47.221.542	27.436.387
Değişken oranlı	15.675.640	9.870.216
	62.897.182	37.306.603

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	60.183.996	35.434.377
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	69.744	361.448
Değer düşüklüğüne uğramış	792.755	446.851
Brüt toplam	61.046.495	36.242.676
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(463.044)	(252.786)
Net faktoring alacakları	60.583.451	35.989.890

Şirket'in 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
- 30 güne kadar	28.553	92.433
- 30 - 60 gün arası	16.319	111.779
- 60 - 90 gün arası	24.872	157.236
	69.744	361.448

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
1 aya kadar	22.339.395	9.985.270
1 - 3 ay	16.895.932	11.906.164
3 - 12 ay	20.940.060	13.904.374
1 yıl ve üzeri	78.353	17
Toplam faktoring alacakları, net	60.253.740	35.795.825

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 0-3 ay geçen(*)	80.697	(16.037)	13.555	(2.711)
Vadesi 3-6 ay geçen	96.872	(19.374)	156.243	(31.249)
Vadesi 6-12 ay geçen	367.448	(185.569)	105.043	(52.494)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	247.738	(242.064)	172.010	(166.332)
	792.755	(463.044)	446.851	(252.786)

(*) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ilgili bakiyenin tamamı vadesi 90 günü geçmeden takipteki alacak olarak sınıflanan müşteri bakiyelerinden oluşmaktadır.

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

	2026	2025
Dönem başı - 1 Ocak	252.786	152.356
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	228.774	70.744
Dönem içinde çözülen karşılıklar (-)	(18.516)	(24.775)
Aktiften silinen alacaklar (-)	-	(35.518)
Dönem sonu - 30 Haziran	463.044	162.807

30 Haziran 2026 itibarıyla Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 41.187 TL (31 Aralık 2025: 56.537 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 8).

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan takipteki faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacaklarının 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	Oran (%)	31 Aralık 2025	Oran (%)
İnşaat	7.862.358	13	5.012.439	14
Petrol Rafineri Ürünleri	7.381.079	12	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	5.385.842	9	2.387.641	7
Metal Ana San. Ve İşlenmiş Mad. Ürt.	4.642.309	8	3.861.669	11
Makine Teçhizat San.	4.389.059	7	1.146.132	3
Otomotiv	3.710.296	6	4.836.014	13
Tekstil	3.699.526	6	2.360.110	7
Taşımacılık Ve Depolama	3.123.823	5	3.645.942	10
Kağıt Ham. Ve Kağıt Ürnl. Basım San.	3.029.137	5	860.083	2
Gıda, Meşrubat Ve Tütün San.	2.851.391	5	1.436.068	4
Finansal Aracılık	2.504.481	4	2.230.977	6
Bilgisayar Ve Bununla İlgili Faaliyetler	2.337.271	4	1.807.260	5
Diğer Hizmetler	1.848.787	3	1.010.241	3
Kimya Ve Kimya Ürünleri İle Sent. Lif San.	1.715.649	3	1.142.110	3
Kauçuk ve Plastik Ür. San.	1.099.780	2	468.465	1
Otel ve Restoranlar	958.763	2	210.769	1
Elektrikli Ve Optik Aletler San.	906.780	1	-	-
İmalat Sanayi	583.426	1	1.702.211	5
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayii	452.867	1	370.529	1
Sağlık Ve Sosyal Hizmetler	452.213	1	324.683	1
Elektrik Gaz Ve Su Kaynakları	429.451	1	128.457	1
Tarım, Avcılık,Ormancılık	275.437	-	305.850	1
Diğer	943.726	1	742.240	1
Toplam	60.583.451	100	35.989.890	100

5. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)
TL	30.619.950	30.619.950	37,5-48	24.242.441	24.242.441	37-48
AVRO	209.170	11.104.112	0,65-7,5	116.685	5.867.625	0,65-8
ABD Doları	121.882	5.676.626	1,3-8,5	46.292	1.983.418	1,3-9
GBP	4.757	292.729	1,5-4,5	5.456	313.788	1,5-2,25
AUD	0,05	2	0,0	0,05	1	0,0
Toplam		47.693.419			32.407.273	

(*) Faiz oranları, 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 24.619.599 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 18.713.285 TL). Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 27.000.000 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2025: 20.000.000 TL) (Dipnot 15).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İhraç edilen menkul kıymetler	8.575.271	-
	8.575.271	-

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon türü
TRFYAKF92613	16.03.2026	3.939.558	15.09.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF92621	25.03.2026	788.644	24.09.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKFE2618	10.04.2026	3.608.762	9.10.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKFK2610	22.05.2026	1.050.972	20.11.2026	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon türü
TRFYAKF72516	29.01.2025	500.000	31.07.2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF92514	18.03.2025	850.000	16.09.2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKFK2511	15.05.2025	652.900	13.11.2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKFK2529	26.05.2025	1.500.000	24.11.2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKFA2513	03.06.2025	847.100	03.12.2025	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2026 ara hesap dönemine ait alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2026	2025
Dönem- başı - 1 Ocak	32.407.273	21.436.793
Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	449.451.284	183.596.961
Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (-)	(429.239.363)	(178.021.003)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	3.649.496	1.910.740
Dönem sonu - 30 Haziran	56.268.690	28.923.491

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket'in 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2026	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 15)	952.069	18.408	(330)
Toplam	952.069	18.408	(330)

31 Aralık 2025	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 15)	5.595.796	49.389	(619)
Toplam	5.595.796	49.389	(619)

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	27	27

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların detayı aşağıdaki sunulmuştur.

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	0,04	27	0,04	27
Toplam		27		27

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Personel prim tahakkukları	37.461	82.306
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	51.207	43.191
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar(*)	41.187	56.537
Personel kullanılmamış izin karşılığı	15.685	13.357
Diğer	1.250	1.250
Toplam	146.790	196.641

(*) Şirket ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan factoring alacaklarından doğmasını beklediği ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate alarak ve BDDK tarafından 29 Haziran 2021 tarihli ve 31526 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”in 6. Maddesinin 5. bendine uygun olarak genel karşılık hesaplamakta ve ayırmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4’te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla hareket tablosu aşağıda sunulmuştur.

	2026	2025
Dönem başı - 1 Ocak	43.191	28.545
Faiz ve hizmet maliyeti	3.199	1.969
Dönem içerisindeki ödemeler (-)	(1.282)	(899)
Aktüeryal kayıp	6.099	4.611
Dönem sonu - 30 Haziran	51.207	34.226

Kullanılmamış izin karşılıklarının 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2026	2025
Dönem Başı - 1 Ocak	13.357	7.402
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık, net	2.328	5.502
Dönem sonu - 30 Haziran	15.685	12.904

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. ERTELENMİŞ VERGİ

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30'a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 30 Haziran 2026 itibarıyla ertelenmiş vergi %30 üzerinden hesaplanmıştır.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 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 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlükleri aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	51.207	43.191	18.713	16.308
Türev işlemler değerlendirme farkları	(18.078)	(48.770)	(5.424)	(14.630)
Kullanılmamış izin karşılığı	15.685	13.357	4.705	4007
Prim Karşılığı	40.162	-	12.049	-
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığına ilişkin geçici farklar	868	868	260	260
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar ve enflasyon değerlemeleri	(22.277)	(20.844)	(6.682)	(6.254)
Genel Karşılık	41.187	56.537	12.356	16.961
Diğer	19.409	9.786	5.823	2.936
Ertelenmiş vergi varlıkları	128.163	54.125	41.800	19.588

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2026	2025
Dönem başı - 1 Ocak	19.588	42.576
Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi geliri	20.382	7.679
Diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi	1.830	1.383
Dönem sonu - 30 Haziran	41.800	51.638

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. 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 arttırılarak 31.917 TL olmuş ve her biri 1 tam TL nominal değerli 31.916.695 adet hisseye bölünmüştür.

Şirket'in 4 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında sermaye artırımı yapılmasına karar verilmiştir. Şirket'in 31.917 TL olan ödenmiş sermayesi, 97.223 TL'si sermaye yedeklerinden ve 860 TL'si ise olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle toplam 98.083 TL artırılarak 130.000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu değişiklik 13 Nisan 2021 tarihinde tescil edilmiştir.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Pay (%)	Tutar	Pay (%)	Tutar
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	99,95	129.938	99,95	129.938
Diğer	0,05	62	0,05	62
Toplam	100	130.000	100	130.000

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 ulaşıncaya kadar yıllık karın %5'i olarak ayrılır. Pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u, 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 dağıtımı 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 5 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımı yapılmamasına ve 2025 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2025: Şirket, 6 Mart 2025 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karara istinaden ortaklarına temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(496.707)	(782.370)
Peşin ödenen vergiler	244.072	640.397
Dönem vergi varlığı/(borcu)	(252.635)	(141.973)

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30’a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihli finansal tablolarda kurumlar vergisi için 30% oranı kullanılmıştır. Bu oran, 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.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj uygulanmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 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 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.

Kurumlar vergisi matrahının tespitinde yukarıda yer alan istisnalar yanında ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 8, 9 ve 10. maddeleri ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 40. madde hükmünde belirtilen indirimler de dikkate alınır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış olup, enflasyon muhasebesine geçiş 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar üzerinden yapılacağı karara bağlanmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. 25 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "7571 Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesinin bu dönemlerde uygulanmaması yasalaşmıştır.

25 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Kanunla Vergi Usul Kanunu (VUK)'nda yapılan değişikliğe göre, 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri dahil 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Ayrıca, enflasyon muhasebesinin uygulanmayacağı bu dönemlerde VUK 298'inci maddenin (Ç) fıkrası uyarınca amortisman tabi kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması mümkündür.

30 Haziran 2026 ve 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(496.707)	(391.023)
Önceki döneme ait kurumlar vergisi iptali/(karşılığı)	(3.579)	(3.269)
Ertelenmiş vergi geliri (Dipnot 12)	20.382	7.679
Toplam vergi gideri (-)	(479.904)	(386.613)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Vergi öncesi kar	1.596.298	1.290.944
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(478.889)	(387.283)
Kanunen kabul edilmeyen gider/gelirlerin etkisi, net	(1.015)	670
Cari dönem vergi gideri (-)	(479.904)	(386.613)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal durum tablosu kalemleri

Bankalar

Ortaklar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		
- Vadesiz mevduat	46.136	103.404
- Vadeli mevduat	-	-
Diğer ilişkili taraflar		
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	26.468	43.965
Toplam	72.604	147.369

Factoring alacakları	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Arçelik Pazarlama A.Ş.	2.000.000	916.234
Bilkom Bilişim Hizmetleri A.Ş.	23.287	1.176.000
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	-	1.000.000

Maddi duran varlık alımlar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	177	-
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	-	-
Diğer ilişkili taraflar		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	520	1.335
Arçelik Pazarlama A.Ş.	-	-
Toplam	697	1.335

Maddi olmayan duran varlık alımları	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
--	------------------------	-----------------------

Ortaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	5.137
----------------------------	---	-------

Diğer ilişkili taraflar

Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	3.148	2.433
--	-------	-------

Toplam	3.148	7.570
---------------	--------------	--------------

Yapılmakta olan yatırımlara ilişkin alımlar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
--	------------------------	-----------------------

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Bankası A.Ş.	-	7.883
-------------------------	---	-------

Toplam	-	7.883
---------------	----------	--------------

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Finansal borçlar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
-------------------------	------------------------	-----------------------

Ortaklar

Yapı Kredi Bankası A.Ş.	3.505.731	1.109.973
-------------------------	-----------	-----------

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	1.510.481	800.286
	5.016.212	1.910.259

Factoring borçları	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
---------------------------	------------------------	-----------------------

Diğer ilişkili taraflar

Bıçakçılar Tıbbi Cihazlar San. Ve Tic A.Ş.	122	-
	122	-

Diğer yükümlülükler	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
----------------------------	------------------------	-----------------------

Diğer ilişkili taraflar

Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	1.969	1.634
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	1.910	13
Allianz Sigorta A.Ş.	1.747	9.043
Opet Petrolcülük A.Ş.	171	146
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	94	19
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	47	33
Setur Servis Turistik A.Ş.	36	89
Ingage Dijital Paz.Hizm.A.Ş.	-	2.606
Koç Holding A.Ş..	-	2.205
Divan Turizm İşletmeleri A.Ş.	-	698
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	-	661
Türk Traktör Ve Ziraat Makineleri A.Ş	-	-
Yapı Kredi Leasing	-	-
Token Finansal Teknolojiler A.Ş.	-	-

Toplam	5.974	17.147
---------------	--------------	---------------

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Kar veya zarar tablosu kalemleri

Factoring faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	196.250	-
Opet Petrolcülük A.Ş.	145.847	239.019
Bilkom Bilişim Hizmetleri A.Ş.	77.334	39.812
Arçelik Pazarlama A.Ş.	12.064	-
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	-	16
	431.495	278.847

Factoring dışı faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	10.026	8.914
Toplam	10.026	8.914

Factoring dışı faiz giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	6.663	4.838
Toplam	6.663	4.838

(*) 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'e Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından 2026 yılı içinde kesilen toplam fatura tutarı ise vergi hariç 13.650 TL'dir (2025: 7.626 TL).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Faiz giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	237.614	174.400
Diğer ilişkili taraflar		
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	195.196	372.390
Toplam	432.810	546.790

Faktoring komisyon gelirleri

İlişkili taraflardan Komisyon Geliri bulunmamaktadır.

Faktoring komisyon giderleri

İlişkili taraflardan Komisyon Gideri bulunmamaktadır.

Personel giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Diğer ilişkili taraflar		
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	12.727	4.323
Allianz Sigorta A.Ş.	7.061	5.630
Toplam	19.788	9.953

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Genel yönetim giderleri	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*)	8.880	11.035
Diğer ilişkili taraflar		
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. (**)	9.153	5.647
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	2.883	2.402
Opet Petrolcülük A.Ş.	1.533	951
Setur Servis Turistik A.Ş.	1.214	213
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	673	291
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	265	67
Momentum Sağlık Turizm Ve Catering Hizmetleri Tic.	248	118
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	228	154
Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi	136	94
Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi	100	83
Ingage Dijital Paz.Hizm.A.Ş.	29	-
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	5	3
Koç Holding A.Ş.	-	906
Toplam	25.347	21.964

(*) Yapı ve Kredi Bankası'ndan alınan hizmetlerin 6.693 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 7.542 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

(**) Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.'den alınan hizmetlerin 7.536 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 7.793 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

Temettü gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Diğer ilişkili taraflar		
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	726	508
Toplam	726	508

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	34.020	23.038

Türev işlemler

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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap alımları				
TL	343.200	343.200	2.277.222	2.277.222
AVRO	2.134	113.287	11.822	594.480
ABD\$	681	31.740	-	-
Toplam	346.015	488.227	2.289.044	2.871.702

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap satışları				
TL	113.471	113.471	-	-
AVRO	6.600	350.372	21.650	1.088.690
GBP	-	-	152	8.713
ABD\$	-	-	37.966	1.626.691
	120.071	463.843	59.768	2.724.094
Toplam	466.086	952.070	2.348.812	5.595.796

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 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 2026		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	18.408	(330)
Toplam	18.408	(330)

	Gerçeğe uygun değer	
	Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2025		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	49.389	(823)
Toplam	49.389	(823)

Türev işlemlerden kar/zarar

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev gerçekleşen işlemlerden 61.354 TL tutarında kar edilmiştir (2025: 19.973 TL zarar).

Alınan teminat mektupları

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	4.539	4.539
Toplam	4.539	4.539

13. 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 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ÖZET AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2026				31 Aralık 2025			
	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)	60.542.264	-	18.408	2.024.113	35.933.353	-	49.389	1.558.198
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	60.142.809	-	18.408	2.024.113	35.377.840	-	49.389	1.558.198
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	60.183.996	-	18.408	2.024.113	35.434.377	-	49.389	1.558.198
- Genel kredi karşılığı (-) (2)	(41.187)	-	-	-	(56.537)	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	69.744	-	-	-	361.448	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	69.744	-	-	-	361.448	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	329.711	-	-	-	194.065	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	792.755	-	-	-	446.851	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(463.044)	-	-	-	(252.786)	-	-	-
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 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan faktoring alacakları 2.023.287 TL (31 Aralık 2025: 3.092.234) olup, ilgili alacakların vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamıştır. İlgili alacaklara ilişkin Şirket'in almış olduğu teminat bulunmamaktadır.

(4) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan olan türev varlıklarının değeri 18.408 TL'dir (31 Aralık 2025: 49.389 TL).

(5) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan bankalar tutarı 72.604 TL'dir (31 Aralık 2025: 147.369 TL).

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**13. 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 2026 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 540 TL'dir (31 Aralık 2025: 564 TL).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	1.907.862	1.311.251
Factoring alacakları	47.221.542	27.436.387
Alınan krediler (-)	(2.578.393)	(1.665.893)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(8.575.271)	-
Değişken faizli finansal araçlar:		
Factoring alacakları	15.675.640	9.870.216
Alınan krediler (-)	(45.115.026)	(30.741.380)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	-	-	40,54	-	-	38,41
Factoring alacakları	10,74	8,66	44,87	8,43	7,66	42,00
Pasifler						
Alınan Krediler	6,91	4,90	41,51	6,09	4,56	39,52
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	40,72	-	-	-

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 2026					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	43.021.467	4.671.952	-	-	-	47.693.419
İhraç edilen menkul kıymetler	4.388.879	4.186.392	-	-	-	8.575.271
Kiralama borçları	3.306	16.716	135.732	-	-	155.754
Toplam	47.413.652	8.875.060	135.732	-	-	56.424.444
	31 Aralık 2025					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	30.837.125	1.570.148	-	-	-	32.407.273
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Kiralama borçları	1.613	5.637	6.185	-	-	13.435
Toplam	30.838.738	1.575.785	6.185	-	-	32.420.708

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. 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. 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 2026 ve 31 Aralık 2025 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 2026	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	47.693.419	43.528.918	4.839.110	-	-	48.368.028
İhraç edilen tahviller	8.575.271	4.728.202	4.659.734	-	-	9.387.936
Faktoring borçları	263.717	-	-	-	263.717	263.717
Kiralama borçları	155.754	5.450	25.538	153.060	-	184.048
Toplam nakit çıkışları		48.262.570	9.524.382	153.060	263.717	58.203.729

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur:

30 Haziran 2026	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	952.069	952.069	-	-	-	952.069
	952.069	952.069	-	-	-	952.069

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2025	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	32.407.273	31.001.077	1.609.639	-	-	32.610.716
İhraç edilen tahviller	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	186.348	-	-	-	186.348	186.348
Kiralama borçları	13.435	3.203	8.692	7.417	-	19.312
Toplam nakit çıkışları		31.004.280	1.618.331	7.417	186.348	32.816.376

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2025	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	5.595.796	4.891.094	704.702	-	-	5.595.796
	5.595.796	4.891.094	704.702	-	-	5.595.796

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. 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 +/- 9.000.000 USD karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz (swap) işlemleri gerçekleştirmektedir.

Şirket'in 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2026	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	53.279	43.675	8.799	1.918.360	2.024.113
Türev finansal varlıklar	-	-	-	18.408	18.408
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Factoring alacakları (*)	5.776.855	11.169.409	320.167	43.317.020	60.583.451
Maddi duran varlıklar	-	-	-	164.288	164.288
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	64.794	64.794
Diğer aktifler	5.063	5.872	-	439.074	450.009
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	41.800	41.800
Toplam varlıklar	5.835.197	11.218.956	328.966	45.963.771	63.346.890
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	330	330
Alınan krediler	5.676.626	11.104.112	292.731	30.619.950	47.693.419
Factoring borçları (**)	1.733	11.141	121	250.722	263.717
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	143.440	-	12.314	155.754
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	8.575.271	8.575.271
Diğer yükümlülükler	7.346	11.061	1.424	240.411	260.242
Karşılıklar	-	-	-	146.790	146.790
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	252.635	252.635
Toplam yükümlülükler	5.685.705	11.269.754	294.276	40.098.423	57.348.158
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	149.492	(50.798)	34.690	5.865.348	5.998.732
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	31.740	(237.084)	-	-	(205.344)
Net yabancı para pozisyonu	181.232	(287.882)	34.690	-	(71.960)

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 2 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 91 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2025	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	29.396	191.251	24.212	1.313.339	1.558.198
Türev finansal varlıklar	-	-	-	49.389	49.389
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları(*)	3.630.590	6.237.493	331.555	25.790.252	35.989.890
Maddi duran varlıklar	-	-	-	22.286	22.286
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	72.262	72.262
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.072	2.701	-	287.309	291.082
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	19.588	19.588
Toplam varlıklar	3.661.058	6.431.445	355.767	27.554.452	38.002.722
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	619	619
Alınan krediler	1.983.417	5.867.628	313.787	24.242.441	32.407.273
Faktoring borçları(**)	4.834	44.945	113	136.456	186.348
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	13.435	13.435
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	2.652	6.427	706	160.041	169.826
Karşılıklar	-	-	-	196.641	196.641
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	141.973	141.973
Toplam yükümlülükler	1.990.903	5.919.000	314.606	24.891.606	33.116.115
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	1.670.155	512.445	41.161	2.662.846	4.886.607
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(1.626.692)	(494.209)	(8.713)	-	(2.129.614)
Net yabancı para pozisyonu	43.463	18.236	32.448	-	94.147

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 3 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 85 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
AVRO	53,0866	50,2859
ABD Doları	46,5747	42,8457
GBP	61,5332	57,5123

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Aşağıdaki tablo, Şirket'in ABD\$ ve AVRO kurlarındaki %20'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar ABD\$'ı ve AVRO'nun TL karşısında %20'lik değer artışının kar veya zarar tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

	Kar/(Zarar) 30 Haziran 2026	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2025
ABD Doları	36.246	8.693
AVRO	(57.576)	3.647
Diğer	6.938	6.490

TL'nin ilgili para birimleri karşısında %20'lik 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 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Varlık toplamı (A)	63.346.890	38.002.722
Toplam özkaynak (B)	5.998.732	4.886.607
Toplam özkaynak/toplam varlık oranı (B/A)	9%	13%

14. 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 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. 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 2026	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	18.408	-
Toplam varlıklar	-	18.408	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	330	-
Toplam yükümlülükler	-	330	-
31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	49.389	-
Toplam varlıklar	-	49.389	-
Türev finansal yükümlülükler	-	619	-
Toplam yükümlülükler	-	619	-

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan teminatlar

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kefaletler	351.579.320	270.107.088
Teminat olarak alınan çek ve senetler	256.304.215	185.440.255
Diğer	3.847.546	2.817.259
	611.731.081	458.364.602

b. Verilen teminatlar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	27.000.000	20.000.000
Verilen İthalat Garantisi	9.014.428	7.732.405
Mahkemeler	114.363	76.272
	36.128.791	27.808.677

c. Emanet kıymetler

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Müşteri çekleri	26.002.465	17.205.250
Müşteri senetleri	293.784	194.886
	26.296.249	17.400.136

d. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerleme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerleme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Swap işlemleri

		30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Swap alımları					
	TL	343.200	343.200	2.277.222	2.277.222
	AVRO	2.134	113.287	11.822	594.480
	ABD\$	681	31.740	-	-
			488.227		2.871.702
Swap satışları					
	TL	113.471	113.471	-	-
	AVRO	6.600	350.371	21.650	1.088.689
	ABD\$	-	-	37.966	1.626.692
	GBP	-	-	152	8.713
			463.842		2.724.094
Toplam			952.069		5.595.796

16. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.