

30 Haziran 2021
Faaliyet Raporu





ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini 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 2021 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak, ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2021

İçindekiler

Bölüm I :

Ara Dönem Faaliyet Raporu Uygunluğu Hakkında Sınırlı Denetim Raporu	2
Genel Bilgiler	4
Kısaca Yapı Kredi Faktoring	5
Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu	6-8
Sağlanan Mali Haklar ve ARGE	8
Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler	9-10-11
Geleceğe Bakış , Denetim Bilgileri, Davalar, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar, Genel Kurul Toplantıları	11-12
Finansal Durum	12
Kar Dağıtım Politikası, Riskler ve Yönetim Kurulu’nun Değerlendirmesi, Diğer Hususlar	13

Bölüm II :

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve sınırlı denetim raporu	14-67
---	-------

Bölüm I

Sunuş

Genel Bilgiler

Şirket Unvanı	: Yapı Kredi Faktoring A.Ş.
Faaliyet Raporu Dönemi	: 01/01/2021 – 30/06/2021
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	: 127
Şubeler	: Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy, Kartal olmak üzere 9 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

Ankara Şube

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

Antalya Şube

Kızıltoprak Mahallesi Aspendos Bulvarı YKB Şubesi No:35
Antalya
Telefon : (0242) 312 75 39

Bursa Şube

Kuruçeşme Mahallesi Altıparmak Caddesi No: 25 Kat : 4 16050
Osmangazi - Bursa
Telefon : (0224) 271 41 13

İzmir Şube

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

Beyoğlu Şube

Sanayi Mah. Yavuz Sultan Selim Cad. No 18 Kat :3 34416
Kağıthane / İstanbul
Telefon: (0212) 514 36 72

Güneşli Şube

Çobançeşme Mahallesi Sanayi Caddesi No:44A İç Kapı No: 31-
32-33-34 Bahçelievler/ İstanbul (Nish İstanbul A-blok Kat:3)
Telefon: (0212) 422 02 40

Kadıköy Şube

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

Kartal Şube

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

Ortaklık Yapısı

Ortaklar	Pay Oranı	Tutar (TL)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	% 99,95	129.938.104
Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.	% 0,04	46.407
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	% 0,01	15.474
Koç Yapı Malzemeleri A.Ş.	% 0,00	8
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	% 0,00	8
	%100,0	130.000.000

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

Yapı Kredi Faktoring, 2020 yılı sonu itibariyle toplam ciro kriterine göre 20 yıldır sektörünün lideri konumundadır.

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.

2020 yılı sonu itibariyle Türkiye faktoring pazarının lideri olan Yapı Kredi Faktoring, toplam işlem hacminde %13,26 uluslararası faktoring hacminde %21,17 pazar payına sahiptir. Yapı Kredi Faktoring; İstanbul Merkez Ofis (İhracat- Kurumsal) ve Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy ve Kartal'da bulunan şubeler kanalı 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, 2002 yılından bu yana FCI tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasında önde gelen şirketler arasında yer almaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, 2020 yılında "Global Banking and Finance Review" Dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir. Ayrıca dünyanın önde gelen İnsan Kaynakları ve Yönetim Danışmanlığı şirketi Kincentric tarafından gerçekleştirilen araştırmada "Türkiye'nin en iyi iş yeri" ödülüne layık görüldü.

Yapı Kredi Faktoring, 2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren ve ülkemizde de etkisini gösteren COVID-19 salgınına karşı etkili önlemler almış olup, güçlü teknolojik alt yapısı sonucunda bu sürece hızlıca adapte olmuştur. Pandeminin başladığı ilk günden itibaren, hem çalışanlarının hem de müşterilerinin sağlığı ön planda tutularak, uzaktan çalışma yöntemine geçilmiş ve tüm iş yerlerinde maske ve dezenfektan kullanım imkanlarını sağlanarak maske, mesafe ve hijyen tedbirlerini sıkı bir şekilde uygulamıştır.

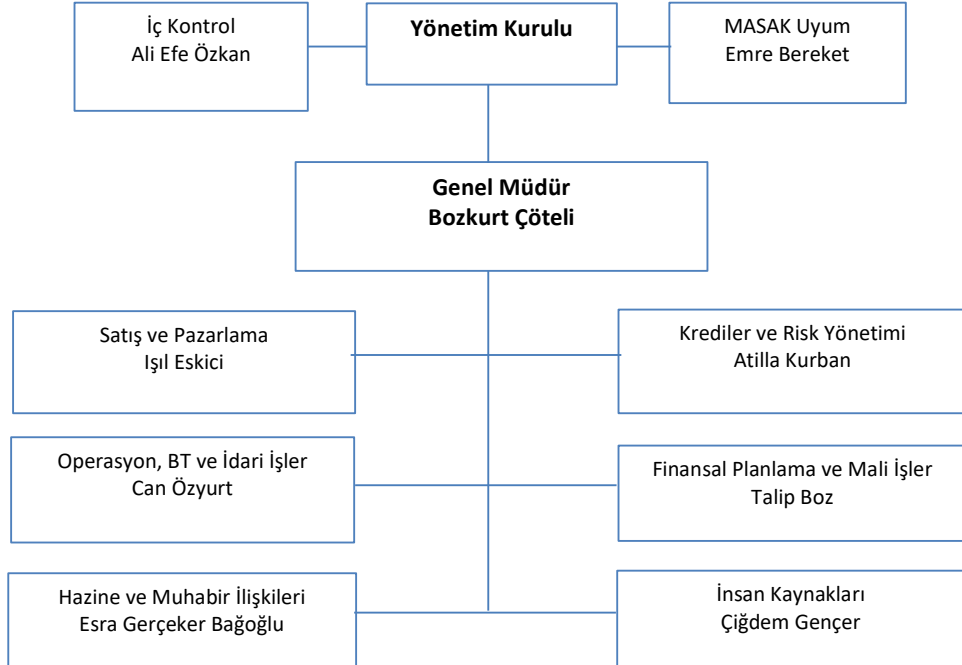
Hem yurtiçi, hem uluslararası pazarlarda güçlü bir konumu olan Yapı Kredi Faktoring; doğru tanımlanmış stratejileri ile üstün bir faaliyet performansı sergilerken, yetkin ve deneyimli ekibiyle yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetlerinde sürdürülebilir kalite sunmakta, müşteri portföyüne özgün stratejik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

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

2021 yılının ilk yarısında, Yapı Kredi Faktoring toplam aktifini, 2020 yılı Aralık ayı sonuçlarına göre % 9 büyütülmüştür.

2021 yılının ikinci yarısında da Yapı Kredi Faktoring, aktif kalitesini korumaya odaklanacağı, toplam işlem hacminde liderliğini korumayı hedeflediği 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

Mehmet Erkan AKBULUT - Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Erkan Akbulut 1989 yılında Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme Bölümü'nden mezun olup iş hayatına 1990 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 1994-1999 yılları arasında Müfettiş, 1999-2000 yılları arasında Baş Müfettiş, 2000-2006 yılları arasında Krediler Yönetimi'nde Birim Yönetmeni olarak görev almıştır. 2006-2007 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Satış Destek Bölümü Başkanı olarak görevine devam eden Akbulut, 2007-2009 yılları arasında Ticari Bankacılık Kredi Destek Bölümü Başkanı olarak görevini sürdürmüştür. Erkan Akbulut 2009-2013 yılları arasında Yapı Kredi Azerbaycan'da Kredi ve Risk Yönetimi'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 2013-2014 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası'nda Kurumsal ve Ticari Kredi İzleme Direktörü olarak görev aldıktan sonra, 2014-2016 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Kredi İzleme ve Tasfiye Direktörü görevini sürdürmüştür. 2016-2018 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Kredi İzleme ve Tasfiye Grup Direktörü görevini yürüten Akbulut, 2018-2020 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Grup Direktörü olarak görev almıştır. Erkan Akbulut 2020 yılından bu yana Yapı ve Kredi Bankası'nda Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı görevini sürdürmektedir.

Bozkurt ÇÖTELİ - 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 Güvenciler 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 Koordinasyon Başkanı olarak çalışan Çötelî 2016 yılından beri Yapı Kredi Faktoring Genel Müdürü olarak görevini yürütmektedir.

Üst Yönetim Özgeçmişleri

Bozkurt ÇÖTELİ - Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür

(*) "Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmişleri" başlığında yer almaktadır.

Atila KURBAN - Genel Müdür Yardımcısı - Krediler ve Risk Yönetimi

Atila Kurban 1990 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümünden mezun olmuş bankacılık kariyerine 1992 yılında Euro Türk Bank Indosuez'de mali kontrol bölümünde başlamıştır. 1993-1998 yılları arasında İktisat Bankası T.A.Ş. yatırım bankacılığı bünyesinde yönetmen olarak kariyerine devam etmiş olup 1998-2001 döneminde ise Osmanlı Bankası A.Ş. Krediler Bölümünde müdür sıfatıyla görev yapmıştır. 2001 yılı Aralık ayından itibaren Koçbank A.Ş. ve birleşme sonrası YKB bünyesinde Risk Yönetimi alanında birim direktörlüğü yapmış olup Mart 2013'den itibaren YKB bünyesinde Krediler ve Risk Yönetimi alanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

İşıl ESKİCi - Genel Müdür Yardımcısı – Satış ve Pazarlama

İşıl ESKİCi, 1996 yılında Hacettepe Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat bölümünden mezun olmuş, aynı yıl Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de Dış İşlemler Yetkilisi olarak göreve başlamıştır.

1997 yılında Osmanlı Bankası A.Ş.'de MT grubunda yer alarak 2002 yılına kadar sırasıyla Denizli şube ve Genel Müdürlükte Ticari Bankacılık Satış Yönetmenliği görevinde bulunmuştur.

2002-2007 yılları arasında Koçbank A.Ş.'de Beyoğlu Bölge Ticari Satış Yönetmenliği görevini üstlenen ESKİCi, 2008-2013 yılları arasında Yapı Kredi Bankası A.Ş.'de sırasıyla Maslak Şube Yöneticiliği, Beyoğlu Şube Yöneticiliği, Anadolu Yakası Kurumsal Bankacılık Yöneticiliği ve Merkez Şube Yöneticiliği görevlerinde bulunmuştur.

2013 yılında Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Satış Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan ESKİCi, 2016 yılından beri Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Talip BOZ - Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Planlama ve Mali İşler

Talip Boz, 1996 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme bölümünden mezun olmuştur. Daha sonra Yeditepe Üniversitesi MBA programında Muhasebe ve Bankacılık-Finans çift dal yüksek lisans yapmıştır. 2000 yılından beri SMMM, 2018 yılından beri de Bağımsız Denetçi ruhsatı sahibidir.

İş hayatına, Maliye Meslek Lisesi mezuniyeti sonrasında zorunlu hizmet kapsamında yapılan açıktan atama ile Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğünde (Gelir İdaresi Başkanlığı) memur olarak başlamıştır. Üniversite eğitiminin tamamlanması ve zorunlu hizmetin sona ermesi ile 1996 yılında PwC'de vergi denetçisi olarak özel sektör iş yaşamına adım atmıştır. 1999 yılında Citibank Türkiye Merkez Şubesinde Vergi Müdürü olarak çalışmış, 2004 yılında Citibank A.Ş.'nin kuruluşu ile Mali İşler Koordinatörlüğü ve takiben Vergi ve Muhasebe Politikaları Grup Başkanlığı görevlerini üstlenmiştir. Citibank A.Ş.'deki görevine ilaveten Citi Menkul Değerler A.Ş.'de İç Denetim ve Risk'ten sorumlu Yönetim Kurulu üyeliği görevini de yürütmüştür. 2012 Eylül ayında Yapı Kredi Grubu'na geçmiş olup, Yapı Kredi Bankasında Vergi ve Mali Koordinasyon Direktörlüğü görevini yürütmüş, takiben de 2019 Mart ayında sürdürmekte olduğu Yapı Kredi Faktoring Şirketi Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Can ÖZYURT - Direktör – Operasyon, BT ve İdari İşler

Can Özyurt 1987 yılında Karadeniz Teknik Üniversitesi İ.İ.B.F. İktisat Bölümü'nden mezun olmuş, iş hayatına 1990 yılında Akbank'ta Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, 1995 yılında Akbank Gayrettepe Şubesi'nde Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

1996 yılında Yapı Kredi Faktoring'te Ege Bölge Müdürü olarak çalışmaya başlayan Özyurt, 2003-2006 yılları arasında Yurtiçi Müşteri İlişkileri Müdürlüğü yapmış, 2006-2007 yılları arasında Pazarlama Grubu Başkanlığı ve 2007-2009 yılları arasında ise Pazarlama ve Yeni İş Geliştirme Grubu Başkanı olarak kariyerine devam etmiştir.

2009-2011 yıllarında Satış Grubu Başkanı olarak atanan Can Özyurt, 2011-2016 yılları arasında Ürün Geliştirme ve İzleme Direktörlüğü ile Pazarlama ve Destek Direktörlüğü görevlerini yürütmüştür.

Can Özyurt, 2016 yılında Operasyon, BT ve İdari İşler Direktörü olarak görevlendirilmiştir. Özyurt aynı zamanda Yapı Kredi Spor Kulübü Derneği Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Esra GERÇEKER BAĞOĞLU - Direktör - Hazine ve Muhabir İlişkileri

1993 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nü ve 2001 yılında Koç Üniversitesi Executive MBA Programlarını bitirmiştir. SPK İleri Düzey ve Türev İşlemler Lisansına sahiptir.

Çalışma hayatına 1993 yılında T. İş Bankası'nda başlamış, İştirakler ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri'nde Yatırım Uzmanı olarak çalışmıştır. 1996 yılında Koçbank Hazine Yönetimi'ne geçmiş ve 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 olarak atanmıştır.

1.Şubat.2016 tarihi itibarıyla, Yapı Kredi Faktoring'e katılmıştır ve halen Hazine ve Muhabir İlişkiler Direktörü olarak görev yapmaktadır.

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 2.077.153 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, 2020 yılında 19,7 milyar TL toplam faktoring cirosu kaydetmiş olup, bunun %22'lik kısmı uluslararası işlemlerden, geri kalan %78'lik kısım ise yurtiçi işlemlerden oluşmaktadır. Yapı Kredi Faktoring; ciro kriterine göre 20 yıldır üst üste sektör lideri olurken, 2020 yılında da %13,26 pazar payı ile liderliğini korumuştur.

2002 yılından bu yana Yapı Kredi Faktoring, FCI tarafından seçilen "En İyi İhracat Faktoring Şirketleri" arasındadır.

Ayrıca, 2020 yılında "Global Banking and Finance Review" Dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring 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 9 şube ile hizmet vermektedir.

2021 yılında sürdürülebilir büyüme için KOBİ ve OBİ 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 ve alıcının da kredibilitesine göre belirlenmektedir. Kredi riskinin izlenmesi ve yönetiminde Yapı Kredi grubu ile uyumlu risk politikaları izlenmektedir.

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

2021 Haziran sonu itibarıyla takipteki kredi oranı %2,7 mertebesinde gerçekleşmiş 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 2021 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 2021 senesinde piyasanın gereği doğrultusunda ağırlıklı olarak Takasbank Para Piyasası, banka kredisi ve türev ürünlerle fonlanmış ve özel sektör tahvil ihraçları yapmıştır.

2021 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 arttırarak sürdürebilmektedir.

Finansal Planlama ve Mali 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, BT, İdari İşler

Şirketimizin hedeflerine güvenli ve etkin şekilde ulaşılabilirlik amacıyla, tüm işlemler uzman ekibimiz tarafından yasal ve operasyonel gereksinimler doğrultusunda revize edilen süreçlerimizden taviz vermeden müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini üst seviyelerde tutarak yürütülmektedir.

Modern bir mimariye sahip yeni web sayfasını ve mobil uygulamasını yayına alan şirketimiz müşterilerin ihtiyaç duydukları işlem bilgilerine kolayca ulaşabilmelerini sağlayacak geliştirmeleri hizmete sunmuştur. Bununla birlikte şirketimiz, BDDK'nın Faktoring Şirketleri Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine ilişkin tebliği kapsamında Bilişim Sistemlerini uyumlu hale getirecek çalışmaları devam ettirmektedir.

İç Kontrol

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 Kontrol, 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 aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere 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/ülkelerle iş ilişkisi kurulmasının ve/veya işlemlerine aracılık edilmemesine ilişkin yönlendirilen işlemlerin kontrolü sağlamaktadır.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının 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 lider konumunu sürdürme amacındadır.

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

İştirak ve Bağlı Ortaklıklar

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. hisselerini 2021 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 2021 yılında iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Denetim Bilgileri

Yapı Kredi Faktoring her üç aylık dönem sonunda bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.

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 2021 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

2021 senesinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

Bağış ve Yardımlar

Yapı Kredi Faktoring, 2021 yılında bağış yapmamıştır.

Finansal Durum

Ciro (milyon TL)	2021- Haziran	2020	2019
Yurtiçi	6.345	15.412	15.407
Uluslararası	2.414	4.284	4.229
<i>İhracat</i>	2.264	3.613	3.509
<i>İthalat</i>	150	671	720
Toplam	8.759	19.696	19.636

Bilanço ve Gelir Tablosu Ana Hesaplar (bin TL)

	2021 - Haziran	2020	2019
Factoring Alacakları (net)	4.926.390	4.560.332	3.407.686
Toplam Aktifler	5.110.370	4.707.556	3.456.685
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.416.405	4.118.814	2.941.826
Özkaynaklar	612.672	532.873	435.629
Borç/Özkaynak Oranı	7,21	7,73	6,75
Net Kar	80.114	97.847	119.117
Factoring Geliri	295.558	388.202	438.687

Şirket faaliyet gösterdiği sektörde yüksek özkaynak oranına sahip olup, şirket sermayesinin karşılıksız kalması söz konusu olmamıştır. 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 2021 itibarıyla standart oranı %11,99'dur.

Kredi Derecelendirme Notu

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

Uzun Vadeli Yabancı Para	B+ / Negatif Görünüm
Uzun Vadeli Yerel Para	B+ / Stabil Görünüm
Ulusal Uzun Vadeli Notu	A+ (tur) / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Desteklenme Notu	4

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 2020 yılı karı dağıtılmayarak olağanüstü yedeklere aktarılması yönünde olmuş; 4 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında, Yönetim Kurulu'nun önerdiği üzere, 2020 yılı kârından her nev'i mükellefiyetler ayrıldıktan sonra toplam 97.847.351 TL'nin dağıtılmayarak olağanüstü yedeklere aktarılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi

2021 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 Denetim Raporu'nun dipnotlar bölümünün 20. maddesinde detaylı olarak açıklanmıştır.

Diğer Hususlar

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.

**1 Ocak – 30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ait
finansal tablolar ve sınırlı denetim raporu**

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021

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



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2021

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZİM 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 AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-52
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8-9
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-22
NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	23
NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI	23-26
NOT 5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	26-27
NOT 6 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	28
NOT 7 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	28
NOT 8 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	29
NOT 9 KARŞILIKLAR.....	29-30
NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	30-31
NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	32
NOT 12 ERTELENMİŞ VERGİ.....	32-33
NOT 13 DİĞER AKTİFLER	33
NOT 14 ÖZKAYNAKLAR	33-34
NOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	34
NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	35
NOT 17 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	35-36
NOT 18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ	37
NOT 19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	37-42
NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	42-49
NOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR	49-50
NOT 22 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	51-52
NOT 23 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	52

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	91.023	67.355	158.378	98.771	2.339	101.110
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	446	-	446	5.622	-	5.622
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	3.600.976	1.325.414	4.926.390	3.486.332	1.074.000	4.560.332
5.1	Faktoring Alacakları		3.575.612	1.325.414	4.901.026	3.469.029	1.074.000	4.543.029
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		955.296	241.426	1.196.722	948.763	138.968	1.087.731
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		2.620.316	1.083.988	3.704.304	2.520.266	935.032	3.455.298
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 İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar		136.207	-	136.207	126.397	-	126.397
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(110.843)	-	(110.843)	(109.094)	-	(109.094)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI							
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	3.915	-	3.915	4.122	-	4.122
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	4.764	-	4.764	4.587	-	4.587
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	2.914	-	2.914
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	4.539	-	4.539	1.312	-	1.312
XII.	DİĞER AKTİFLER	13	10.248	1.663	11.911	8.080	19.450	27.530
	ARA TOPLAM		3.715.938	1.394.432	5.110.370	3.611.767	1.095.789	4.707.556
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		3.715.938	1.394.432	5.110.370	3.611.767	1.095.789	4.707.556

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	5	2.278.954	1.180.936	3.459.890	2.574.728	932.241	3.506.969
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		5.374	14.152	19.526	6.229	6.442	12.671
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	20	1.759	326	2.085	2.179	503	2.682
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5	956.515	-	956.515	611.845	-	611.845
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	2.398	-	2.398	461	-	461
VIII.	KARŞILIKLAR	9	25.104	-	25.104	24.559	-	24.559
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		9.365	-	9.365	8.820	-	8.820
8.3	Genel Karşılıklar		10.127	-	10.127	10.127	-	10.127
8.4	Diğer Karşılıklar		5.612	-	5.612	5.612	-	5.612
IX.	CARİ VERGİ BORCU	17	14.651	-	14.651	-	-	-
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMaye BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	10.585	6.944	17.529	10.103	5.393	15.496
	ARA TOPLAM		3.295.340	1.202.358	4.497.698	3.230.104	944.579	4.174.683
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	14	612.672	-	612.672	532.873	-	532.873
14.1	Ödenmiş Sermaye		130.000	-	130.000	31.917	-	31.917
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	97.223	-	97.223
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	97.223	-	97.223
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2.635)	-	(2.635)	(2.320)	-	(2.320)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		405.193	-	405.193	308.206	-	308.206
14.5.1	Yasal Yedekler		20.913	-	20.913	20.913	-	20.913
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		366.917	-	366.917	269.930	-	269.930
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		17.363	-	17.363	17.363	-	17.363
14.6	Kâr veya Zarar		80.114	-	80.114	97.847	-	97.847
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		80.114	-	80.114	97.847	-	97.847
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.908.012	1.202.358	5.110.370	3.762.977	944.579	4.707.556

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		207.585	628.395	835.980	151.332	725.302	876.634
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.004.172	519.439	1.523.611	955.779	340.620	1.296.399
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	22	36.283.800	20.004.523	56.288.323	37.265.505	16.017.688	53.283.193
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	22	1.284.139	-	1.284.139	1.278.921	-	1.278.921
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, 22	241.467	260.927	502.394	115.343	130.096	245.439
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, 22	241.467	260.927	502.394	115.343	130.096	245.439
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		241.467	260.927	502.394	115.343	130.096	245.439
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	22	1.667.474	3.213.887	4.881.361	1.471.805	2.723.541	4.195.346
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			40.688.637	24.627.171	65.315.808	41.238.685	19.937.247	61.175.932

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			295.558	139.382	165.785	79.634
FAKTORİNG GELİRLERİ	15		295.558	139.382	165.785	79.634
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			279.392	131.049	152.038	73.480
1.1.1 İskontolu			90.925	50.416	41.266	17.228
1.1.2 Diğer			188.467	80.633	110.772	56.252
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			16.166	8.333	13.747	6.154
1.2.1 İskontolu			4.767	2.591	3.260	1.535
1.2.2 Diğer			11.399	5.742	10.487	4.619
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 (-)			(186.839)	(87.296)	(92.969)	(43.584)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları			-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(141.663)	(67.853)	(82.187)	(40.911)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			(210)	(114)	(273)	(131)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(38.087)	(15.672)	(4.415)	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri			(2)	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(6.877)	(3.657)	(6.094)	(2.542)
III. BRÜT K/Z (I+II)			108.719	52.086	72.816	36.050
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16		(25.609)	(12.993)	(20.991)	(10.642)
4.1 Personel Giderleri			(17.449)	(8.829)	(14.458)	(7.956)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			(328)	(118)	(246)	(145)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			(4.740)	(2.434)	(4.187)	(1.729)
4.5 Diğer			(3.092)	(1.612)	(2.100)	(812)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			83.110	39.093	51.825	25.408
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ			292.138	112.347	280.399	118.103
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			7.650	4.179	797	734
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri			93	-	74	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı			3.565	753	1.026	(8.270)
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı			274.479	104.899	269.461	122.037
6.7 Diğer			6.351	2.516	9.041	3.602
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	18		(6.020)	(3.881)	(20.265)	(18.380)
7.1 Özel Karşılıklar			(6.020)	(3.881)	(20.265)	(18.380)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar			-	-	-	-
7.4 Diğer			-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)			(261.899)	(96.400)	(252.775)	(107.417)
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			(9.941)	(1.383)	(38.047)	(4.835)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı			(250.543)	(94.183)	(213.870)	(102.264)
8.6 Diğer	18		(1.415)	(834)	(858)	(318)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			107.329	51.159	59.184	17.714
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAÇLIK 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)			107.329	51.159	59.184	17.714
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			(27.215)	(15.788)	(12.982)	(3.903)
14.1 Cari Vergi Karşılığı			(30.363)	(15.652)	(14.035)	(809)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	17		-	(136)	-	(3.094)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	12		80.114	35.371	46.202	13.811
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 KARI/ZARARI (XV+XX)			80.114	35.371	46.202	13.811
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)			0,62	0,27	1,45	0,43

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
	Dipnot				
I. DÖNEM KARI/ZARARI		80.114	35.371	46.202	13.811
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(315)	(315)	(341)	(341)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(315)	(315)	(341)	(341)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	9	(394)	(394)	(437)	(437)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12	79	79	96	96
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		79.799	35.056	45.861	13.470

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2020)														
I. Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2020) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
II. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2020)	31.917	-	-	97.223	-	(1.717)	-	-	-	-	189.089	-	119.117	435.629
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (1+II)	31.917	-	-	97.223	-	(1.717)	-	-	-	-	189.089	-	119.117	435.629
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(341)	-	-	-	-	-	-	46.202	45.861
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119.117	-	(119.117)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119.117	-	(119.117)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2020)	31.917	-	-	97.223	-	(2.058)	-	-	-	-	308.206	-	46.202	481.490
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2021)														
I. Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2021) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2021)	31.917	-	-	97.223	-	(2.320)	-	-	-	-	308.206	-	97.847	532.873
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (1+II)	31.917	-	-	97.223	-	(2.320)	-	-	-	-	308.206	-	97.847	532.873
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(315)	-	-	-	-	-	-	80.114	79.799
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	98.083	-	-	(97.223)	-	-	-	-	-	-	(860)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97.847	-	(97.847)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97.847	-	(97.847)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2021)	130.000	-	-	-	-	(2.635)	-	-	-	-	405.193	-	80.114	612.672

- (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) Gerçekleşen uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- (6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı 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 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		146.882	58.641
1.1.1 Alınan faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama gelirleri		285.263	156.047
1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(141.618)	(86.761)
1.1.3 Alınan temettüler	19	93	74
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		16.147	13.905
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	4	4.271	5.573
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(18.131)	(16.046)
1.1.8 Ödenen vergiler		(12.798)	(21.548)
1.1.9 Diğer		13.655	7.397
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(387.215)	277.324
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		(370.300)	(372.939)
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		24.277	11.765
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		6.855	(14.743)
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)		(49.438)	657.994
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)		1.391	(4.753)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(240.233)	335.965
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	11	(1.799)	(1.346)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.799)	(1.346)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		1.270.893	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(962.675)	(220.480)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(1.612)	(1.380)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		306.606	(221.860)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(7.207)	4.010
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		57.267	116.769
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		101.064	14.892
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3	158.331	131.661

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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 2021 tarihi itibarıyla 127 çalışanı vardır (2020: 126).

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.

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Şirket yönetimi salgının Şirket'in faaliyetleri üzerindeki olası etkilerini gidermeye yönelik önlemleri almaya devam etmektedir. Şirket Yönetimi, ilaveten salgının yerel piyasalar ile global piyasalara etkilerini takip etmekte ve bu gelişmelerin şirketin faaliyette bulunduğu sektöre olası etkilerini değerlendirmeye devam etmektedir.

Bununla birlikte, bahse konu salgının Şirket Yönetimi, Şirket finansal tabloları ve işletmenin sürekliliği üzerinde önemli bir etkisinin olmamasını öngörmektedir.

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2021 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 28 Temmuz 2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, 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” (“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 2021 tarihinde sonra eren ara hesap döneminde tam set finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

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

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

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

2.2.3 Netleştirme/mahsup

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2021 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 2020 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

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

2.2.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

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

2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.8 Bölümlere göre raporlama

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

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve IFRS ve yorumların uygulanması

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

a. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Yeni TMS/TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
 - b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
 - c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
 - d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
 - e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
 - f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
 - g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
 - h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları' kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
 - **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatififiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
 - **TFRS 17 ve TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri"nde yapılan değişiklikler, TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

b. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri";** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 'İşletme birleşmeleri'nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 'Maddi duran varlıklar' da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - **TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' da yapılan değişiklikler'** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

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

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

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. ve UniCredit ("UCI") grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 19).

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

Faktoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, 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.

BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 24049440-010.03 sayılı yazısına istinaden COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6. Maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve yine aynı maddenin altıncı fıkrasında yer alan 90 günlük sürenin 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması, ikinci cümlesinde yer alan ve faktoring şirketlerince garantili faktoring işlemlerinde (a) bendinde belirtilen sürelerin 270 ve 300 gün, (b) bendinde belirtilen sürelerin 300 gün ve 1 yıl olarak uygulanması hususlarında düzenleme yapılmıştır. BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre yapılan bu düzenlemeler 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır.

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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Finansal araçlar

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

a) Türev olmayan finansal varlıklar

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

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

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

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

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

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

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

e) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

Bu kapsamda, Şirket yönetimi 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

f) Finansal yükümlülükler

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

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

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

g) Türev finansal araçlar

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

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

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

Yabancı para işlemleri

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

Maddi duran varlıklar

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

Mobilya ve demirbaşlar
Özel maliyetler

5 yıl
kira süresi ya da faydalı ömürden kısa olanı

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

Maddi olmayan varlıklar

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

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

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

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 8.284,51 tam TL (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2021: 7.638,96 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 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı (%)	4,63	4,63
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	96,27	95,56

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir.

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

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

(iii) İkramiye ödemeleri

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

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

Gelir ve giderin tanınması

(i) Faktoring gelirleri

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

(ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Temettü gelirleri

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

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

(v) Finansman giderleri

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

(vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

Ertelenmiş vergi

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

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

Hisse başına kazanç

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

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

Sermaye ve temettüler

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

Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

Nakit akış tablosu

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

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

Şirket, BDDK tarafından yayımlanan ve 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, 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 2021 tarihi itibarıyla net 4.539 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.312 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 2021 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 110.843 TL (31 Aralık 2020: 109.094 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 2021 tarihi itibarıyla bu çerçevede ayırmış olduğu 10.127 TL (31 Aralık 2020: 10.127 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını "Borç ve gider karşılıkları" kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 9).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	158.378	101.110
-vadeli mevduatlar	90.266	98.077
-vadesiz mevduatlar	68.112	3.033
	158.378	101.110

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2021 itibarıyla vadeli mevduatların vadesi bir aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 20'de sunulmuştur. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 47 TL tutarında faiz tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 46 TL).

Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 158.331 TL'dir. (30 Haziran 2020: 131.661 TL).

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi faktoring alacakları	3.908.423	3.570.431
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	1.032.933	1.003.127
Takipteki faktoring alacakları	136.207	126.397
Brüt faktoring alacakları	5.077.563	4.699.955
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(110.843)	(109.094)
Kazanılmamış gelirler (-) (*)	(40.330)	(30.529)
Factoring alacakları, net	4.926.390	4.560.332

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

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olup tahsilata vermiş olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2021 itibarıyla 801.715 TL'dir (31 Aralık 2020: 657.557 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 2.299.552 TL (31 Aralık 2020: 2.243.988 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 666.231 TL (31 Aralık 2020: 578.860 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmaktadır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sabit oranlı	3.820.969	3.420.801
Değişken oranlı	1.256.594	1.279.154
	5.077.563	4.699.955

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	4.801.263	4.530.900
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	99.763	12.129
Değer düşüklüğüne uğramış	136.207	126.397
Brüt toplam	5.037.233	4.669.426
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(110.843)	(109.094)
Net faktoring alacakları	4.926.390	4.560.332

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
- 30 güne kadar	5.729	988
- 30 - 60 gün arası	1.469	728
- 60 - 90 gün arası	92.565	10.413
	99.763	12.129

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
1 aya kadar	1.671.483	1.491.443
1 - 3 ay	2.347.349	2.282.345
3 - 12 ay	850.812	737.976
1 yıl ve üzeri	31.382	31.265
Toplam faktoring alacakları, net	4.901.026	4.543.029

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 0-3 ay geçen(*)	7.494	(1.432)	3.065	(589)
Vadesi 3-6 ay geçen	5.490	(1.098)	1.375	(275)
Vadesi 6-12 ay geçen	4.128	(2.064)	1.775	(888)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	119.095	(106.249)	120.182	(107.342)
	136.207	(110.843)	126.397	(109.094)

(*) 30 Haziran 2021 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:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	109.094	79.437
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	6.020	41.608
Dönem içinde çözülen karşılıklar (-)	(4.230)	(11.927)
Aktiften silinen alacaklar (-)	(41)	(24)
Dönem sonu - 30 Haziran	110.843	109.094

30 Haziran 2021 itibarıyla Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 10.127 TL (31 Aralık 2020: 10.127 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 9).

30 Haziran 2021 itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarında yer alan 160 TL tutarındaki faktoring alacağı yeniden yapılandırılmıştır (31 Aralık 2020: 288 TL).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacaklarının 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	Oran (%)	31 Aralık 2020	Oran (%)
Otomotiv	1.276.049	26	1.542.532	34
Metal Ana San. ve İşlenmiş Mad. Ürt.	600.470	12	637.321	14
Petrol Rafineri Ürünleri	534.374	11	255.548	6
İnşaat	443.495	9	381.361	8
Tekstil	335.086	7	261.851	6
Taşımacılık ve Depolama	292.515	6	287.550	6
Toptan ve Perakende Ticaret	256.860	5	200.141	4
Bilgisayar Ve Bununla İlgili Faaliyetler	222.354	5	229.629	5
Metal Dışı Madenler San.	173.411	4	5.558	<1
Kauçuk ve Plastik Ür. San.	101.937	2	133.995	3
Diğer Hizmetler	97.356	2	39.979	1
İmalat Sanayi	94.584	2	163.568	4
Kimya ve Kimya Ürünleri	88.044	2	85.945	2
Finansal Aracılık	72.053	1	22.483	<1
Gıda, Meşrubat ve Tütün San.	43.609	1	35.326	1
Madencilik Ve Taşocakçılığı	40.867	1	32.228	1
Diğer	253.326	4	245.317	5
	4.926.390	100	4.560.332	100

5. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)
TL	2.278.954	2.278.954	17,8-20,3	2.574.729	2.574.729	9-21,1
AVRO	88.539	917.664	0,3-3,2	78.966	711.321	0,3-5
ABD Doları	24.462	212.948	0,29%-3,2%	23.233	170.545	0,64-4,75
GBP	4.182	50.324	0,81%-2,3%	5.066	50.374	0,34-4,5
		3.459.890			3.506.969	

(*) Faiz oranları, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 1.224.574 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 1.209.544 TL). Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 1.260.600 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2020: 1.260.600 TL) (Dipnot 22).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İhraç edilen menkul kıymetler	956.515	611.845
	956.515	611.845

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon türü
TRSYAKF12218	9 Temmuz 2020	90.000	5 Ocak 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF82119	2 Haziran 2021	115.000	26 Ağustos 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF92118	24 Haziran 2021	450.000	16 Eylül 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF82127	30 Haziran 2021	336.000	26 Ağustos 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon türü
TRSYAKF12218	9 Temmuz 2020	90.000	5 Ocak 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF12116	26 Ekim 2020	165.340	14 Ocak 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF32114	4 Aralık 2020	115.000	4 Mart 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF32122	16 Aralık 2020	53.330	5 Mart 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF22115	22 Aralık 2020	134.035	23 Şubat 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF32130	29 Aralık 2020	73.680	5 Mart 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ait alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	4.118.814	2.941.826
Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	7.747.170	22.277.516
Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (-)	(7.676.024)	(22.001.640)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	226.445	161.179
Dönem sonu - 30 Haziran	4.416.405	3.378.881

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

6. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
30 Haziran 2021			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	502.394	446	(2.398)
Toplam	502.394	446	(2.398)

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2020			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	245.439	5.622	(461)
Toplam	245.439	5.622	(461)

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	27	27

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların detayı aşağıdaki sunulmuştur.

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	0,04	27	0,04	27
		27		27

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

8. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Borçlu geçici hesaplar	5.167	4.261
Kazanılmamış komisyon gelirleri(*)	3.246	2.854
Ödenecek BSMV	2.783	3.527
Diğer borçlar ve gider tahakkukları	2.121	74
Satıcılara borçlar	1.967	1.582
Ödenecek komisyonlar	966	567
Ödenecek SKK primi	661	520
Ödenecek personel gelir vergisi	566	1.111
Diğer vergiler	52	60
Personele borçlar	-	940
Toplam	17.529	15.496

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

9. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar(*)	10.127	10.127
Dava karşılığı(**)	5.612	5.612
Kıdem tazminatı karşılığı	5.320	4.599
Personel prim karşılıkları	2.494	3.176
Kullanılmamış izin karşılığı	1.551	1.045
	25.104	24.559

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

(**) Şirket'in 2012 yılında kullanmış olduğu KKDF'den istisna kredilerin 2013-2014 yıllarında temdit edilmesi işlemlerinin incelenmesi üzerine, sözkonusu temditlerin yeni bir kredi sayılarak KKDF'ye tabi olduğu gerekçesi ile Şirket'e T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından vergi tarhiyat raporları yazıldığı bilgisi, kredilerin kullanımına aracılık eden Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. tarafından Şirket'e bildirilmiştir. İlgili vergi tarhiyat raporları krediye aracılık eden banka adına hazırlanmıştır. Bununla beraber, Şirket yönetimi ilgili banka tarafından yürütülen dava sürecinin olumsuz sonuçlanması durumunda söz konusu vergi tarhiyat ödemesinin ilgili banka tarafından Şirket'e rücu edileceğini öngörmekte olduğundan; 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda toplam 5.612 TL tutarında karşılık ayrılmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hukuki süreç devam etmektedir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

9. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4'te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla hareket tablosu aşağıda sunulmuştur.

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	4.599	3.382
Faiz ve hizmet maliyeti	405	246
Dönem içerisindeki ödemeler (-)	(78)	-
Aktüeryal kayıp	394	437
Dönem sonu - 30 Haziran	5.320	4.065

Kullanılmamış izin karşılıklarının 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem Başı - 1 Ocak	1.045	1.548
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık, net	506	(240)
Dönem sonu - 30 Haziran	1.551	1.308

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	3.049	640	(6)	3.683
Özel maliyetler	1.043	2	-	1.045
	4.092	642	(6)	4.728
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(1.539)	(259)	2	(1.796)
Özel maliyetler (-)	(724)	(60)	-	(784)
	(2.263)	(319)	2	(2.580)
Net defter değeri	1.829			(2.148)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Taşıtlar	2.498	558	(148)	2.908
Binalar	3.907	204	-	4.111
	6.405	762	(148)	7.019
Birikmiş amortisman (-)				
Taşıtlar (-)	(1.432)	(541)	148	(1.825)
Binalar (-)	(2.680)	(747)	-	(3.427)
	(4.112)	(1.288)	148	(5.252)
Net defter değeri	2.293			1.767
	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	1.981	1.218	(150)	3.049
Özel maliyetler	990	53	-	1.043
	2.971	1.271	(150)	4.092
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(1.285)	(345)	91	(1.539)
Özel maliyetler (-)	(605)	(119)	-	(724)
	(1.890)	(464)	91	(2.263)
Net defter değeri	1.081			1.829
	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Taşıtlar	2.227	513	(242)	2.498
Binalar	3.474	458	(25)	3.907
	5.701	971	(267)	6.405
Birikmiş amortisman (-)				
Taşıtlar (-)	(786)	(888)	242	(1.432)
Binalar (-)	(1.304)	(1.387)	11	(2.680)
	(2.090)	(2.275)	253	(4.112)
Net defter değeri	3.611			2.293

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Yazılımlar, maliyet	10.998	1.156	-	12.154
Birikmiş itfa payları (-)	(6.411)	(979)	-	(7.390)
Net defter değeri	4.587			4.764

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Yazılımlar, maliyet	8.343	2.655	-	10.998
Birikmiş itfa payları (-)	(4.758)	(1.653)	-	(6.411)
Net defter değeri	3.585			4.587

12. ERTELENMİŞ VERGİ

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11.maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır.

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

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

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kıdem tazminatı karşılığı	5.320	4.599	1.064	920
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığına ilişkin geçici farklar	4.145	2.302	829	460
Peşin alınan komisyonlar üzerindeki geçici farklar	3.246	2.854	811	571
Çalışanlara ödenecek prim karşılığı	2.494	-	624	-
Türev işlemler değerlendirme farkları	2.398	461	599	92
Kullanılmamış izin karşılığı	1.551	1.045	310	209
Diğer	6.508	5.013	1.448	1.003
			(5.685)	3.255
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar (-)	(3.357)	(3.312)	(671)	(662)
Türev işlemler değerlendirme farkları (-)	(446)	(5.622)	(111)	(1.124)
Diğer (-)	(1.458)	(783)	(364)	(157)
			(1.146)	(1.943)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			(4.539)	1.312

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	1.312	3.674
Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi geliri	3.148	1.053
Diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi	79	96
Dönem sonu - 30 Haziran	4.539	4.823

13. DİĞER AKTİFLER

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Factoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları	6.150	4.122
Bono ihracı komisyonları	1.348	671
Geçici hesaplar	1.318	19.125
Peşin ödenmiş teminat mektubu komisyonları	1.278	1.308
Yapılmakta olan yatırımlar	939	1.060
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	508	984
Diğer peşin ödenmiş giderler	340	169
Diğer	30	91
Toplam	11.911	27.530

14. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in ödenmiş sermayesi Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izin çerçevesinde 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununa uyum kapsamında 2013 yılında 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 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 arttırılarak 130.000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu değişiklik 13 Nisan 2021 tarihinde tescil edilmiştir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Pay (%)	Tutar	Pay (%)	Tutar
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	99,95	129.938	99,95	31.902
Diğer	0,05	62	0,05	15
	100,00	130.000	100,00	31.917

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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

Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar yıllık karın %5’i olarak ayrılır. Pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir. Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50’sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

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

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

Şirket’in 4 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2020 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2020: Şirket, 4 Mart 2020 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karara istinaden ortaklarına temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir).

15. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Factoring faiz gelirleri	279.392	131.049	152.038	73.480
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	16.166	8.333	13.747	6.154
	295.558	139.382	165.785	79.634

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Ücretler	13.920	7.154	11.343	6.540
Amortisman gideri	2.586	1.405	2.100	1.061
Sosyal sigorta primleri	1.912	898	1.679	754
Personel sigorta giderleri	1.041	535	904	473
Gider katkı payı	809	503	621	207
Bilgi işlem giderleri	804	502	570	260
Denetim ve danışmanlık giderleri	750	340	961	393
Vergi, resim ve harç giderleri	679	371	410	200
Diğer personel giderleri	576	242	532	189
İzin karşılığı Gideri	506	207	-	(249)
Bağışlar	360	205	309	155
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	328	118	246	145
Sosyal hizmetli eleman gideri	275	142	257	133
Aidat giderleri	225	54	189	83
Seyahat giderleri	149	79	219	43
Haberleşme giderleri	68	34	70	31
Pazarlama ve reklam giderleri	55	35	50	21
Kanunen kabul edilmeyen giderler	49	4	46	2
Kira giderleri	4	(96)	38	1
Diğer	513	261	447	200
Toplam	25.609	12.993	20.991	10.642

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(29.895)	(25.476)
Peşin ödenen vergiler	15.244	28.390
Dönem vergi borcu, net (-)	(14.651)	2.914

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Bununla beraber, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlandığı şekli ile tüm şirketler için kurumlar vergisi oranı 2021 yılı için %20'den %25'e çıkarılmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

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

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

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(29.895)	(14.271)
Önceki döneme ait kurumlar vergisi karşılığı iptali	(468)	236
Ertelenmiş vergi geliri (Dipnot 12)	3.148	1.053
Toplam vergi gideri (-)	(27.215)	(12.982)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Vergi öncesi kar	107.329	59.184
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(26.832)	(13.020)
Kanunen kabul edilmeyen gider/gelirlerin etkisi, net	(383)	38
Cari dönem vergi gideri (-)	(27.215)	(12.982)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

18. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Dönem içinde çözülen karşılıklar (*)	4.271	1.512	5.573	1.257
Müşterilere yansıtılan giderler	2.074	998	1.703	622
İzin karşılığı geliri	-	-	240	240
Diğer	6	6	1.525	1.483
	6.351	2.516	9.041	3.602

(*) Şirket'in takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıkları diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Banka masraf giderleri	951	523	641	309
Vergi, resim harç giderleri	7	3	8	3
Diğer	457	308	209	6
	1.415	834	858	318

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal durum tablosu kalemleri

Bankalar

30 Haziran 2021 31 Aralık 2020

Ortaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

-Vadeli mevduat

11.700

2.507

-Vadesiz mevduat

28.105

22.800

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Bank Nederland N.V.

29.423

-

69.228

25.307

Faktoring alacakları

30 Haziran 2021

31 Aralık 2020

Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.

520.000

250.000

Cepsa Trading SA

8

7

Düzey Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.

-

126.102

Entek Elektrik Üretimi A.Ş.

-

9.784

Ford Otomotiv San. A.Ş.

-

9.221

520.008

395.114

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Maddi duran varlık alımları

<i>Ortaklar</i>	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	524	-
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	79	770
	603	770

Maddi olmayan duran varlık alımları

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	298	315
	298	315

Yapılmakta olan yatırımlara ilişkin alımlar

<i>Diğer aktifler</i>	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	-	42
Düzey Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	-	26
Ford Otomotiv San. A.Ş.	-	33
	-	101

Finansal borçlar

<i>Ortaklar</i>	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	100.000	810.158
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
UniCredit Factoring S.p.A.	13.921	1
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	-	7.857
	113.921	818.016

Diğer yükümlülükler

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	202	3
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	128	117
Allianz Sigorta A.Ş.	38	809
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	11	13
Opet Petrolcülük A.Ş.	10	7
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	2	-
Koç Holding A.Ş.	-	102
	391	1.051

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Kar veya zarar tablosu kalemleri

Factoring faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	2.206	412
Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.	461	-
Düzey Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	-	1.148
	2.667	1.560

Factoring dışı faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.680	144
	1.680	144

Factoring dışı faiz giderleri

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	880	-
	880	-

(*) 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 2021 yılı içinde kesilen toplam fatura tutarı ise 1.374 TL'dir (2020: 1.032 TL).

Faiz giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	45.362	4.898
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	29.523	610
UniCredit Factoring S.p.A.	61	69
UniCredit S.p.A.	-	7.802
	74.946	13.379

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Faktoring komisyon gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.	117	-
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	86	-
	203	-

Faktoring komisyon giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	70	149
	70	149

Personel giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Allianz Sigorta A.Ş.	608	540
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	434	363
	1.042	903

Genel yönetim giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*)	1.543	1.104
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. (**)	624	521
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	430	509
Koç Holding A.Ş.	90	-
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	73	181
Opet Petrolcülük A.Ş.	67	68
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	36	-
Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi	14	11
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	9	6
Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi	2	2
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	1	4
Setur Servis Turistik A.Ş.	-	17
	2.899	2.423

(*) Yapı ve Kredi Bankası'ndan alınan hizmetlerin 880 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 848 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

(**) Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.'den alınan hizmetlerin 621 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 650 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Temettü gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Allianz Yaşam ve ve Emeklilik A.Ş.	93	74
	93	74

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	2.077	1.709

Türev işlemler

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap alımları				
TL	15.923	15.923	-	-
AVRO	5.800	60.114	1.473	10.816
ABD\$	256	2.226	-	-
	78.263		10.816	
	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swapları satışları				
TL	51.704	51.704	-	-
AVRO	1.710	17.723	1.200	10.809
ABD Doları	972	8.459	-	-
	77.886		10.809	
	156.149		21.625	

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	446	-
Toplam	446	-

	Gerçeğe uygun değer	
	Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2020		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	6	-
Toplam	6	-

Türev işlemlerden kar/zarar

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev işlemlerden 2.534 TL tutarında net zarar edilmiştir (2020: 15.282 TL zarar).

Alınan teminat mektupları

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	7.304	9.322

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

a. Kredi riski

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2021				31 Aralık 2020			
	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)	4.916.263	-	446	158.378	4.550.205	-	5.622	101.110
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	4.790.976	-	446	158.378	4.520.485	-	5.622	101.110
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	4.801.103	-	446	158.378	4.530.612	-	5.622	101.110
-Genel kredi karşılığı (-) (2)	(10.127)	-	-	-	(10.127)	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	160	-	-	-	288	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	160	-	-	-	288	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	99.763	-	-	-	12.129	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	99.763	-	-	-	12.129	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	25.364	-	-	-	17.303	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	136.207	-	-	-	126.397	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	(110.843)	-	-	-	(109.094)	-	-	-
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 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in ilişkili taraflarından olan faktoring alacakları 520.008 TL (31 Aralık 2020: 395.114 TL) olup, ilgili alacakların vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamıştır. İlgili alacaklara ilişkin Şirket’in almış olduğu teminat bulunmamaktadır.

(4) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in ilişkili taraflardan olan türev varlıklarının değeri 446 TL (31 Aralık 2020: 6 TL)’dir.

(5) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in ilişkili taraflarından olan bankalar tutarı 69.228 TL (31 Aralık 2020: 25.307 TL)’dir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

b. Piyasa riski

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

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

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

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

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

i) Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Hazine ve Muhabir İlişkiler bölümü günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca Finansal Planlama ve Mali İşler bölümü faiz riskini aylık olarak zaman çizelgesinde vadelerine göre yayarak raporlamaktadır. Faiz oranı riski duyarlılık analizleri (Basis Point Value analizi) YKB Piyasa Riski tarafından döviz cinsleri ve vadeler göz önünde bulundurularak aylık olarak hesaplanmakta ayrıca Riske Maruz Değer (Value at Risk) hesaplamaları da yapılarak Risk Yönetimi Politikalarında belirlenen limit kontrolleri ile aylık bazda raporlanmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 24 TL'dir (31 Aralık 2020: 34 TL).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	90.266	98.077
Factoring alacakları	3.820.969	3.420.801
Alınan krediler (-)	(3.134.708)	(3.287.719)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(956.515)	(611.845)
Değişken faizli finansal araçlar:		
Factoring alacakları	1.256.594	1.279.154
Alınan krediler (-)	(325.182)	(219.250)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	-	-	18,84	-	-	17,27
Factoring alacakları	5,44	4,43	22,16	6,22	5,26	23,02
Pasifler						
Alınan Krediler	2,54	1,88	19,25	3,19	2,93	16,96
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	18,39	-	-	16,06

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 2021					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2.746.591	681.803	31.496	-	-	3.459.890
İhraç edilen menkul kıymetler	870.723	85.792	-	-	-	956.515
Kiralama borçları	500	1.172	413	-	-	2.085
	3.617.814	768.767	31.909	-	-	4.418.490
	31 Aralık 2020					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2.921.976	584.993	-	-	-	3.506.969
İhraç edilen menkul kıymetler	530.104	-	81.741	-	-	611.845
Kiralama borçları	600	1.363	719	-	-	2.682
	3.452.680	586.356	82.460	-	-	4.121.496

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

ii) Likidite riski

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

Finansal borçların 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	3.459.890	2.781.543	758.036	34.618	-	3.574.197
İhraç edilen tahviller	956.515	901.000	90.000	-	-	991.000
Factoring borçları	19.526	-	-	-	19.526	19.526
Kiralama borçları	2.085	545	1.287	448	-	2.280
Toplam nakit çıkışları		3.683.088	849.323	35.066	19.526	4.587.003

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur:

30 Haziran 2021	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	465.938	393.406	72.532	-	-	465.938
	465.938	393.406	72.532	-	-	465.938

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	3.506.969	2.958.841	619.768	-	-	3.578.609
İhraç edilen tahviller	611.845	541.385	-	90.000	-	631.385
Factoring borçları	12.671	-	-	-	12.671	12.671
Kiralama borçları	2.682	691	1.511	791	-	2.993
Toplam nakit çıkışları		3.500.917	621.279	90.791	12.671	4.225.658

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	245.439	245.439	-	-	-	245.439
	245.439	245.439	-	-	-	245.439

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

iii) Kur riski

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

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	3.590	59.352	4.414	91.022	158.378
Türev finansal varlıklar	-	-	-	446	446
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Factoring alacakları (*)	320.416	955.670	49.354	3.600.950	4.926.390
Maddi duran varlıklar	-	-	-	3.915	3.915
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	4.764	4.764
Diğer aktifler (**)	236	812	638	10.225	11.911
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	4.539	4.539
Toplam varlıklar	324.242	1.015.834	54.40	3.715.888	5.110.370
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	2.398	2.398
Alınan krediler	212.948	917.664	50.323	2.278.955	3.459.890
Factoring borçları (***)	852	13.576	53	5.045	19.526
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	326	-	1.759	2.085
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	956.515	956.515
Diğer yükümlülükler	869	5.888	18	10.585	17.529
Karşılıklar	-	-	-	25.104	25.104
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	14.651	14.651
Toplam yükümlülükler	214.669	937.454	50.563	3.295.012	4.497.698
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	109.573	78.380	3.843	420.876	612.672
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(84.580)	(51.667)	-	-	(136.247)
Net yabancı para pozisyonu	24.993	26.713	3.843	-	55.549

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 26 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 23 TL tutarındaki dövize endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(***) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 329 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

31 Aralık 2020	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	391	1.835	114	98.770	101.110
Türev finansal varlıklar	-	-	-	5.622	5.622
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları(*)	276.400	756.743	40.879	3.486.310	4.560.332
Maddi duran varlıklar	-	-	-	4.122	4.122
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	4.587	4.587
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	2.914	2.914
Diğer aktifler(**)	95	8.005	11.370	8.060	27.530
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	1.312	1.312
Toplam varlıklar	276.886	766.583	52.363	3.611.724	4.707.556
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	461	461
Alınan krediler	170.545	711.322	50.374	2.574.728	3.506.969
Faktoring borçları(***)	1.475	5.227	36	5.933	12.671
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	503	-	2.179	2.682
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	611.845	611.845
Diğer yükümlülükler	545	4.230	618	10.103	15.496
Karşılıklar	-	-	-	24.559	24.559
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	172.565	721.282	51.028	3.229.808	4.174.683
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	104.321	45.301	1.335	381.916	532.873
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(78.738)	(29.726)	-	-	(108.464)
Net yabancı para pozisyonu	25.583	15.575	1.335	-	42.493

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 22 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 20 TL tutarındaki dövize endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(***) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 296 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
AVRO	10,3645	9,0079
ABD Doları	8,7052	7,3405
GBP	12,0343	9,9438

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

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

	Kar/(Zarar) 30 Haziran 2021	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2020
ABD Doları	2.499	2.558
AVRO	2.671	1.558
Diğer	38	134

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

iv) Sermaye riski

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Varlık toplamı (A)	5.110.370	4.707.556
Toplam özkaynak (B)	612.672	532.873
Toplam özkaynak/toplam varlık oranı (B/A)	12%	11%

21. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

21. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

30 Haziran 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	446	-
Toplam varlıklar	-	446	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	2.398	-
Toplam yükümlülükler	-	2.398	-
31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	5.622	-
Toplam varlıklar	-	5.622	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	461	-
Toplam yükümlülükler	-	461	-

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan teminatlar

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kefaletler	34.850.574	30.081.110
Teminat olarak alınan çek ve senetler	20.837.097	23.095.723
Diğer	600.652	106.360
	56.288.323	53.283.193

b. Verilen teminatlar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	1.260.600	1.260.600
Mahkemeler	23.539	18.321
	1.284.139	1.278.921

c. Emanet kıymetler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Müşteri senetleri	3.646.015	3.181.914
Müşteri çekleri	1.235.346	1.013.432
	4.881.361	4.195.346

d. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

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

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Swap işlemleri

		30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Swap alımları	TL	189.763	189.763	115.343	115.343
	AVRO	5.800	60.114	-	-
	ABD\$	256	2.226	1.473	10.816
			252.103		126.159
Swap satışları	TL	51.704	51.704	-	-
	AVRO	10.785	111.781	3.300	29.726
	ABD\$	9.972	86.806	12.200	89.554
			250.291		119.280
Toplam			502.394		245.439

23. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....