

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibariyle finansal tablolar
ve bağımsız denetim raporu**



Building a better
working world

Güney Bağımsız Denetim
ve SMMM AŞ
Büyükdere Cad.
Beytem Plaza No:20
34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com

Bağımsız denetim raporu

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na:

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosunu, öz kaynak değişim tablosunu, nakit akış tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Şirket yönetim kurulunun sorumluluğuna ilişkin açıklama

Şirket Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Ancak, amacımız iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, bağımsız denetim tekniklerini koşullara uygun olarak tasarlamak amacıyla, Şirket yönetimi tarafından hazırlanan finansal tablolar ile iç kontrol sistemi arasındaki ilişkiyi ortaya koymaktır. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.



Building a better
working world

Bağımsız denetçi görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin olarak yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Seda Hacıoğlu, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

7 Şubat 2014
İstanbul, Türkiye

İçindekiler	Sayfa
Bilanço	1-2
Nazım hesap kalemleri	3
Gelir tablosu	4
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu	5
Özkaynak değişim tablosu	6
Nakit akış tablosu	7
Kar dağıtım tablosu	8
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	9-52

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilanço

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	31 Aralık 2013				31 Aralık 2012	
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası Gerçeğe Uygun Değer Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan FV (Net)	3	-	-	-	-	-	-
II. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	6	15.861	7.168	23.029	1.149	1.227	2.376
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.2 Bankalar		-	-	-	-	-	-
2.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		15.861	7.168	23.029	1.149	1.227	2.376
III. Faktoring Alacakları	3	604	20.168	20.772	1.634	862	2.496
IV. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	7	27	-	27	134.599	-	134.599
VI. Faktoring Alacakları	4	1.618.212	523.598	2.141.810	873.615	766.132	1.639.747
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		598.953	1.921	600.874	180.697	103.216	283.913
6.1.1 Yurt İçi		607.701	-	607.701	185.452	-	185.452
6.1.2 Yurt Dışı		-	1.950	1.950	-	104.474	104.474
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(8.748)	(29)	(8.777)	(4.755)	(1.258)	(6.013)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		1.019.259	521.677	1.540.936	692.918	662.916	1.355.834
6.2.1 Yurt İçi		1.019.259	-	1.019.259	692.918	-	692.918
6.2.2 Yurt Dışı		-	521.677	521.677	-	662.916	662.916
VII. Finansman Giderleri		-	-	-	-	-	-
7.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII. Kiralama İşlemleri		-	-	-	-	-	-
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
8.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
8.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
IX. Diğer Alacaklar		-	-	-	-	-	-
X. Takipteki Alacaklar	4	7.410	-	7.410	10.988	-	10.988
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		80.419	-	80.419	62.048	-	62.048
10.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(73.009)	-	(73.009)	(51.060)	-	(51.060)
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)		-	-	-	-	-	-
XII. Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII. İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV. İş Ortaklıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
XV. Maddi Duran Varlıklar (Net)	11	585	-	585	483	-	483
XVII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	12	64	-	64	33	-	33
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		64	-	64	33	-	33
XVIII. Peşin Ödenmiş Giderler	14	324	-	324	261	-	261
IXX. Cari Dönem Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XX. Ertelenmiş Dönem Vergi Varlığı	13	2.433	-	2.433	-	-	-
XXI. Diğer Aktifler	14	-	-	-	204	3	207
Ara Toplam		1.645.520	550.934	2.196.454	1.022.966	768.224	1.791.190
XXII. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
22.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
Aktif Toplamı		1.645.520	550.934	2.196.454	1.022.966	768.224	1.791.190

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilanço

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

		31 Aralık 2013				31 Aralık 2012		
Pasif Kalemler		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Alın Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	9	1.336	6	1.342	-	14	14
II.	Alınan Krediler	5	473.597	1.436.187	1.909.784	638.261	908.802	1.547.063
III.	Faktoring Borçları		3.346	3.497	6.843	4.701	5.974	10.675
IV.	Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
V.	İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	Diğer Borçlar	8	589	284	873	410	278	688
VII.	Diğer Yabancı Kaynaklar		-	-	-	-	-	-
VIII.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX.	Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	18	998	-	998	-	-	-
X.	Borç ve Gider Karşılıkları		12.429	-	12.429	10.873	-	10.873
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	10	913	-	913	727	-	727
10.3	Diğer Karşılıklar	10	11.516	-	11.516	10.146	-	10.146
XI.	Ertelenmiş Gelirler		-	-	-	-	-	-
XII.	Cari Dönem Vergi Borcu	18	640	-	640	-	-	-
XIII.	Ertelenmiş Vergi Borcu	13	-	-	-	2.223	-	2.223
XIV.	Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-
	Ara Toplam		492.935	1.439.974	1.932.909	654.245	915.068	1.569.313
XV.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI.	Öz kaynaklar	15	263.545	-	263.545	219.654	-	219.654
16.1	Ödenmiş Sermaye		31.917	-	31.917	16.802	-	16.802
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	119.785	-	119.785
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	12.576	-	12.576
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	107.209	-	107.209
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		51.933	-	51.933	29.725	-	29.725
16.5.1	Yasal Yedekler		17.780	-	17.780	17.780	-	17.780
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		34.153	-	34.153	11.945	-	11.945
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		179.695	-	179.695	53.342	-	53.342
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zarar		30.360	-	30.360	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zarar		149.335	-	149.335	53.342	-	53.342
Pasif Toplamı			756.480	1.439.974	2.196.454	876.122	915.068	1.791.190

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2013 hesap dönemine ait nazım hesap kalemleri
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	TP	YP	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2013 TOPLAM	TP	YP	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2012 TOPLAM
I	Riski üstlenilen faktoring işlemleri	4	202.318	178.573	360.891	462.303	202.929	665.232
II	Riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri		222.461	71.038	293.499	245.718	50.829	296.547
III	Alınan teminatlar		1.506.431	537.257	2.043.688	1.155.073	351.746	1.506.819
IV	Verilen teminatlar	23	7.044	-	7.044	5.623	-	5.623
V	Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI	Türev finansal araçlar		418.458	978.901	1.397.359	231.640	335.724	567.364
6.1	Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım satım amaçlı işlemler	23	418.458	978.901	1.397.359	231.640	335.724	567.364
6.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap alım satım işlemleri		418.458	978.901	1.397.359	231.640	335.724	567.364
6.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII	Emanet kıymetler		952.130	909.526	1.861.656	919.660	742.989	1.662.649
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			3.308.842	2.675.295	5.984.137	3.020.017	1.684.217	4.704.234

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluşturlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2013 hesap dönemine ait gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2013	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2012
	Dipnot		
I. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		119.426	156.492
FAKTORİNG GELİRLERİ	16	119.426	156.492
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		104.996	137.461
1.1.1 İskontolu		32.934	34.688
1.1.2 Diğer		72.062	102.773
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		14.430	19.031
1.2.1 İskontolu		4.058	3.774
1.2.2 Diğer		10.372	15.257
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		-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)		37.134	58.333
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		34.148	54.603
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		2	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		2.984	3.730
III. BRÜT K/Z (I+II)		82.292	98.159
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	16.393	12.007
4.1 Personel Giderleri		12.151	8.252
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-	108
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		4.044	3.390
4.5 Diğer		198	257
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		65.899	86.152
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		296.472	97.767
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		5.053	1.248
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
6.3.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		127.883	-
6.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.4 Temettü Gelirleri	21	-	5.735
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		20.253	19.264
6.5.1 Türev Finansal İşlemlerden		20.253	19.264
6.5.2 Diğer		-	-
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		141.695	69.367
6.7 Diğer	19	1.588	2.153
VII. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	4	23.089	16.047
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		178.293	106.428
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-
8.1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
8.1.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.3 Şerhliye Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2.4 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.5 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkların Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		928	14.538
8.4 Kambyo İşlemleri Zararı		176.775	91.120
8.5 Diğer	19	590	770
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		160.989	61.444
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI		-	-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		160.989	61.444
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	18	11.654	8.102
13.1 Cari Vergi Karşılığı		10.759	-
13.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		895	8.102
13.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		149.335	53.342
XV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
15.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkların Satış Karları		-	-
15.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkların Satış Zararları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-
XX. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XIV+XIX)		149.335	53.342
HİSSE BAŞINA KAZANÇ		4,68	3,17
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç	20	4,68	3,17
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2013 hesap dönemine ait özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	149.335	53.342
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	12	53.326
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	12	-
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	12	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	53.326
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	56.041
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	-	(2.715)
2.2.6.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2.6.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	(2.715)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	149.347	106.668

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2013 hesap dönemine ait nakit akış tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
A.	Esas faaliyetlere ilişkin nakit akışları		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	49.615	60.674
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	110.049	135.757
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(34.150)	(54.603)
1.1.3	Kiralama Giderleri	-	-
1.1.4	Alınan Temettüleri	-	5.735
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	14.430
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	(30.519)
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4	3.163
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(12.151)	(8.483)
1.1.9	Ödenen Vergiler	18	(10.119)
1.1.10	Diğer	(21.607)	(12.325)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(138.606)	(21.046)
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(498.485)	87.785
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	144	(180)
1.2.3	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	(3.832)	3.485
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	362.721	(111.536)
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	846	(600)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(88.991)	39.628
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları		
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	(265)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	11,12	165
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	107.552	-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
2.9	Diğer	-	242
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	107.452	(40)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	(40.000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	(40.000)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(185)	12
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	18.276	(400)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.496	2.896
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	20.772	2.496

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2013 hesap dönemine ait kar dağıtım tablosu Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Cari dönem (31/12/2013) (*)	Önceki dönem (31/12/2012)
I.	Dönem karının dağıtımı		
1.1	Dönem karı	160.989	61.444
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(11.654)	(8.102)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(10.759)	-
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(895)	(8.102)
A.	Net dönem karı (1.1 - 1.2)	149.335	53.342
1.3	Geçmiş dönem zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	(6.383)	-
1.5	Kuruluşa bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)(**)	(97.223)	-
B	Dağıtılabilir net dönem karı [(a-(1.3+1.4+1.5))]	45.729	53.342
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	24.747
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
II.	Yedeklerden dağıtım		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	Hisse başına kar		
3.1	Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü		
4.1	Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) 2013 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2013 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(**) Yapı Kredi Sigorta A.Ş. hisseleri 12 Temmuz 2013 tarihinde satılmıştır. Elde edilen satış karının vergiden istisna edilen %75'ini oluşturan 97.223 TL Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre 2014 yılı içerisinde kar devri sonrasında özkaynaklar altında özel bir fon hesabında takip edilecektir.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar

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

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ("Şirket") 25 Mart 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 devretmiş ve dolayısıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. %99,94'lük payı ile Şirket'in ana sermayedarı olmuştur. Şirket yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetleri sunmaktadır.

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

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'in merkezi Büyükdere Caddesi Yapı Kredi Plaza A Blok Kat:14 Levent İstanbul - Türkiye adresindedir. Şirket'in 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 91 çalışanı vardır (2012: 89).

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

Şirketin finansal tabloları yayınlanmasına, Yönetim Kurulu tarafından 7 Şubat 2014 tarihinde onay verilmiştir. Genel Kurul finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ" ("Finansal Tablolar Tebliği") çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla geçerli olan BDDK tarafından 20 Temmuz 2007 tarihli ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" ("Karşılıklar Tebliği") hükümlerine uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilanıdır.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.2 Kullanılan para birimi

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar, enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak bin TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, Şirket'in faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan Türk Lirası cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.3 Netleştirme/mahsup

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

2.1.4 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2. Muhasebe politikalarında değişiklikler

2.2.1 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

2.2.2 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.3 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır. BDDK'nın 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmeliği uyarınca finansal tablo formatında düzenleme yapılmış olup, söz konusu düzenlemeye ilişkin 2012 yılına ait finansal tablolardaki karşılaştırmalı bilgiler de buna uygun olarak düzenlenmiştir.

2.2.4 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş standartlar ve TMS/TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart. değişiklik ve yorumlar aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Değişiklik işletmenin finansal araçlarını netleştirmeye ilişkin hakları ve ilgili düzenlemeler (örnek teminat sözleşmeleri) konusunda bazı bilgileri açıklamasını gerektirmektedir. Getirilen açıklamalar finansal tablo kullanıcılarına;

- i) Netleştirilen işlemlerin şirketin finansal durumuna etkilerinin ve muhtemel etkilerinin değerlendirilmesi için ve
- ii) TFRS'ye göre ve diğer genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine göre hazırlanmış finansal tabloların karşılaştırılması ve analiz edilmesi için faydalı bilgiler sunmaktadır.

Yeni açıklamalar TMS 32 uyarınca bilançoda netleştirilen tüm finansal araçlar için verilmelidir. Söz konusu açıklamalar TMS 32 uyarınca bilançoda netleştirilememiş olsa dahi uygulanabilir ana netleştirme düzenlemesine veya benzer bir anlaşmaya tabi olan finansal araçlar için de geçerlidir. Değişiklik sadece açıklama esaslarını etkilemektedir ve Şirket'in finansal tabloları üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu

Yapılan değişiklikler diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen kalemlerin sadece gruplamasını değiştirmektedir. Bundan sonra diğer kapsamlı gelir tablosunda ileriki bir tarihte gelir tablosuna sınıflanabilecek (veya geri döndürülebilecek) kalemlerin hiçbir zaman gelir tablosuna sınıflanamayacak kalemlerden ayrı gösterilmesi gerekmektedir. Değişiklik sadece sunum esaslarını etkilemiştir ve Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik)

Standartta yapılan değişiklik kapsamında birçok konuya açıklık getirilmiş veya uygulamada değişiklik yapılmıştır. Yapılan birçok değişiklikten en önemlileri tazminat yükümlülüğü aralığı mekanizması uygulamasının kaldırılması, tanımlanmış fayda planlarında aktüeryal kar/zararının diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması ve kısa ve uzun vadeli personel sosyal hakları ayrımının artık personelin hak etmesi prensibine göre değil de yükümlülüğün tahmini ödeme tarihine göre belirlenmesidir. Şirket, aktüeryal kazanç/kayıplarını bu değişiklik öncesi gelir tablosunda muhasebeleştirilmekteydi. Aktüeryal kazanç/kayıbın diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkisi geçmişe dönük olarak Not 2'de açıklanmıştır.

TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik)

TFRS 10'nun ve TFRS 12'nin yayınlanmasının sonucu olarak, KGK TMS 27'de de değişiklikler yapmıştır. Yapılan değişiklikler sonucunda, artık TMS 27 sadece bağlı ortaklık, müştereken kontrol edilen işletmeler ve iştiraklerin bireysel finansal tablolarda muhasebeleştirilmesi konularını içermektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik)

TFRS 11'in ve TFRS 12'nin yayınlanmasının sonucu olarak, KGK TMS 28'de de değişiklikler yapmış ve standardın ismini TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar olarak değiştirmiştir. Yapılan değişiklikler ile iştiraklerin yanı sıra, iş ortaklıklarında da özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme getirilmiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar

TFRS 10 - TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardının konsolidasyona ilişkin kısmının yerini almıştır. Hangi şirketlerin konsolide edileceğini belirlemede kullanılacak yeni bir "kontrol" tanımı yapılmıştır. Mali tablo hazırlayıcılarına karar vermeleri için daha fazla alan bırakan, ilke bazlı bir standarttır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler

Standart müşterek yönetilen iş ortaklıklarının ve müşterek faaliyetlerin nasıl muhasebeleştirileceğini düzenlemektedir. Yeni standart kapsamında, artık iş ortaklıklarının oransal konsolidasyona tabi tutulmasına izin verilmemektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları

TFRS 12 iştirakler, iş ortaklıkları, bağlı ortaklıklar ve yapısal işletmelere ilişkin verilmesi gereken tüm dipnot açıklama gerekliliklerini içermektedir. Söz konusu standart sadece sunum esasları ile ilgilidir ve Şirket'in verdiği açıklamalar üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü

Yeni standart gerçeğe uygun değer TFRS kapsamında nasıl ölçüleceğini açıklamakla beraber, gerçeğe uygun değer ne zaman kullanılabilirliği ve/veya kullanılması gerektiği konusunda bir değişiklik getirmemektedir. Tüm gerçeğe uygun değer ölçümleri için rehber niteliğindedir. Yeni standart ayrıca, gerçeğe uygun değer ölçümleri ile ilgili ek açıklama yükümlülükleri getirmektedir. Yeni açıklamaların sadece TFRS 13'ün uygulamaya başlandığı dönemden itibaren verilmesi gerekmektedir. Şirket bu açıklamaları Not 22'de sunmaktadır.

TFRYK 20 Yerüstü Maden İşletmelerinde Üretim Aşamasındaki Hafriyat (Dekapaj) Maliyetleri

Yorum, üretim aşamasındaki hafriyatların ne zaman ve hangi koşullarda varlık olarak muhasebeleşeceği, muhasebeleşen varlığın ilk kayda alma ve sonraki dönemlerde nasıl ölçüleceğine açıklık getirmektedir. Söz konusu yorum Şirket için geçerli değildir.

Uygulama Rehberi (TFRS 10, TFRS 11 ve TFRS 12 değişikliği)

Değişiklikler geriye dönük düzeltme yapma gerekliliğini ortadan kaldırmak amacıyla sadece uygulama rehberinde yapılmıştır. İlk uygulama tarihi "TFRS 10'un ilk defa uygulandığı yıllık hesap döneminin başlangıcı" olarak tanımlanmıştır. Kontrolün olup olmadığı değerlendirme karşılaştırmalı sunulan dönemin başı yerine ilk uygulama tarihinde yapılacaktır. Eğer TFRS 10'a göre kontrol değerlendirme TMS 27/TMSYK 12'ye göre yapılandan farklı ise geriye dönük düzeltme etkileri saptanmalıdır. Ancak, kontrol değerlendirme aynı ise geriye dönük düzeltme gerekmez. Eğer birden fazla karşılaştırmalı dönem sunuluyorsa, sadece bir dönemin geriye dönük düzeltilmesine izin verilmiştir. Aynı sebeplerle TFRS 11 ve TFRS 12 uygulama rehberlerinde de değişiklik yapılmış ve geçiş hükümleri kolaylaştırılmıştır. Değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS'deki iyileştirmeler

1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olan ve aşağıda açıklanan 2009-2011 dönemi yıllık TFRS iyileştirmelerinin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Finansal Tabloların Sunuşu:

İhtiyari karşılaştırmalı ek bilgi ile asgari sunumu mecburi olan karşılaştırmalı bilgiler arasındaki farka açıklık getirilmiştir.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar:

Maddi duran varlık tanımına uyan yedek parça ve bakım ekipmanlarının stok olmadığı konusuna açıklık getirilmiştir.

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum:

Hisse senedi sahiplerine yapılan dağıtımların vergi etkisinin TMS 12 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğine açıklık getirilmiştir. Değişiklik, TMS 32'de bulun mevcut yükümlülükleri ortadan kaldırıp şirketlerin hisse senedi sahiplerine yaptığı dağıtımlardan doğan her türlü gelir vergisinin UMS 12 hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir.

TMS 34 Finansal Raporlama:

TMS 34'de her bir faaliyet bölümüne ilişkin toplam bölüm varlıkları ve borçları ile ilgili istenen açıklamalara açıklık getirilmiştir. Faaliyet bölümlerinin toplam varlıkları ve borçları sadece bu bilgiler işletmenin faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili merciiye düzenli olarak raporlanıyorsa ve açıklanan toplam tutarlarda bir önceki yıllık mali tablolara göre önemli değişiklik oluyorsa açıklanmalıdır.

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Değişiklik "muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması" ifadesinin anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma (takas büroları gibi) sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2011 de yapılan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2015 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRYK Yorum 21 Zorunlu Vergiler

Bu yorum, zorunlu vergiye ilişkin yükümlülüğün işletme tarafından, ödemeyi ortaya çıkaran eylemin ilgili yasalar çerçevesinde gerçekleştiği anda kaydedilmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. Aynı zamanda bu yorum, zorunlu verginin sadece ilgili yasalar çerçevesinde ödemeyi ortaya çıkaran eylemin bir dönem içerisinde kademeli olarak gerçekleşmesi halinde kademeli olarak tahakkuk edebileceğine açıklık getirmektedir. Asgari bir eşiğin aşılması halinde ortaya çıkan bir zorunlu verginin, asgari eşik aşılmadan yükümlülük olarak kayıtlara alınamayacaktır. Bu yorum 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yorumun geçmişe dönük olarak uygulanması zorunludur. Söz konusu yorum Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisinin olması beklenmemektedir.

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

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

UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik)

UFRS 10 standardı yatırım şirketi tanımına uyan şirketlerin konsolidasyon hükümlerinden muaf tutulmasına ilişkin bir istisna getirmek için değiştirilmiştir. Konsolidasyon hükümlerine getirilen istisna ile yatırım şirketlerinin bağlı ortaklıklarını UFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümleri çerçevesinde gerçeğe uygun değerden muhasebeleştirmeleri gerekmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır

UMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü - Finansal olmayan varlıklar için geri kazanılabilir değer açıklamaları (Değişiklik)

UMSK, UFRS 13 'Gerçeğe uygun değer ölçümleri'ne getirilen değişiklikten sonra UMS 36 Varlıklarda değer düşüklüğü standardındaki değer düşüklüğüne uğramış varlıkların geri kazanılabilir değerlerine ilişkin bazı açıklama hükümlerini değiştirmiştir. Değişiklik, değer düşüklüğüne uğramış varlıkların (ya da bir varlık grubunun) gerçeğe uygun değerinden elden çıkarma maliyetleri düşülmüş geri kazanılabilir tutarının ölçümü ile ilgili ek açıklama hükümleri getirmiştir. Bu değişiklik, 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. İşletme UFRS 13'ü uygulamışsa erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme – Türev ürünlerin devri ve riskten korunma muhasebesinin devamlılığı (Değişiklik)

UMSK, Haziran 2013'de UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına getirilen değişiklikleri yayınlamıştır. Bu değişiklik, finansal riskten korunma aracının kanunen ya da düzenlemeler sonucunda merkezi bir karşı tarafa devredilmesi durumunda riskten korunma muhasebesinin durdurulmasını zorunlu kılan hükme dar bir istisna getirmektedir. Bu değişiklik, 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olması beklenmemektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

UFRS 9 Finansal Araçlar – Riskten Korunma Muhasebesi ve UFRS 9, UFRS 7 ve UMS 39'daki değişiklikler – UFRS 9 (2013)

UMSK Kasım 2013'de, yeni riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini ve UMS 39 ve UFRS 7'deki ilgili değişiklikleri içeren UFRS 9'un yeni bir versiyonunu yayınlamıştır. İşletmeler tüm riskten korunma işlemleri için UMS 39'un riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini uygulamaya devam etmek üzere muhasebe politikası seçimi yapabilirler. Bu Standart'ın zorunlu bir geçerlilik tarihi yoktur, fakat halen uygulanabilir durumdadır ve yeni bir zorunlu geçerlilik tarihi, UMSK projenin değer düşüklüğü fazını bitirdikten sonra belirlenecektir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS'ndaki iyileştirmeler

UMSK, Aralık 2013'de '2010–2012 dönemi' ve '2011–2013 Dönemi' olmak üzere iki dizi 'UFRS'nda Yıllık İyileştirmeler' yayınlamıştır. Standartların "Karar Gereçekleri"ni etkileyen değişiklikler haricinde değişiklikler 1 Temmuz 2014'den itibaren geçerlidir.

Yıllık iyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler:

Hakediş koşulları ile ilgili tanımlar değişmiş olup sorunları gidermek için performans koşulu ve hizmet koşulu tanımlanmıştır. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Bir işletme birleşmesindeki özkaynak olarak sınıflanmayan koşullu bedel, UFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında olsun ya da olmasın sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerinden ölçülerek kar veya zararda muhasebeleşir. Değişiklik işletme birleşmeleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 8 Faaliyet Bölümleri

Değişiklikler şu şekildedir: i) Faaliyet bölümleri standardın ana ilkeleri ile tutarlı olarak birleştirilebilir/ toplulaştırılabilir. ii) Faaliyet varlıklarının toplam varlıklar ile mutabakatı, bu mutabakat işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili yönetici'sine raporlanıyorsa açıklanmalıdır. Değişiklikler geriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gereçekleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

UMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve UMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

UMS 16.35(a) ve UMS 38.80(a)'daki değişiklik yeniden değerlemenin aşağıdaki şekilde yapılabileceğini açıklığa kavuşturmuştur i) Varlığın brüt defter değeri piyasa değerine getirilecek şekilde düzeltilir veya ii) varlığın net defter değerinin piyasa değeri belirlenir, net defter değeri piyasa değerine gelecek şekilde brüt defter değeri oransal olarak düzeltilir. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

UMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları

Değişiklik, kilit yönetici personeli hizmeti veren yönetici işletmenin ilişkili taraf açıklamalarına tabi ilişkili bir taraf olduğunu açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2011-2013 Dönemi

UFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Değişiklik,) sadece iş ortaklıklarının değil müşterek anlaşmaların UFRS 3'ün kapsamında olmadığı ii) bu kapsam istisnasının sadece müşterek anlaşmanın finansal tablolarındaki muhasebeleşmeye uygulanabilir olduğu açıklığa kavuşturulmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

UFRS 13'deki portföy istisnasının finansal varlık, finansal yükümlülük ve diğer sözleşmelere uygulanabilir olduğu açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Gayrimenkulün yatırım amaçlı gayrimenkul ve sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul olarak sınıflanmasında UFRS 3 ve UMS 40'un karşılıklı ilişkisini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 14 – Regülasyona Tabi Ertelenen Hesaplara İlişkin Geçici Standart

UMSK bu standardı Ocak 2014'de yayınlamıştır. UFRS 14, UFRS'yi ilk kez uygulayan fiyatları regüle edilen işletmelerin, fiyat regülasyonu ile ilgili önceki mevzuata göre kayıtlarına aldıkları tutarları UFRS'ye göre hazırladıkları mali tablolarında taşımaya devam etmelerine izin vermektedir. Halen UFRS'ye göre finansal tablo hazırlayan şirketlerin bu standardı uygulaması yasaklanmıştır. Standart, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

KGK tarafından yayınlanan ilke kararları

Yukarıda belirtilenlere ek olarak KGK Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulanmasına yönelik aşağıdaki ilke kararlarını yayımlamıştır. "Finansal tablo örnekleri ve kullanım rehberi" yayınlanma tarihi itibarıyla geçerlilik kazanmıştır ancak diğer kararlar 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere uygulanmıştır.

2013-1 Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi

KGK, 20 Mayıs 2013 tarihinde finansal tablolarının yeknesak olmasını sağlamak ve denetimini kolaylaştırmak amacıyla "Finansal tablo örnekleri ve kullanım rehberi" yayınlamıştır. Bu düzenlemede yer alan finansal tablo örnekleri, bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar dışında TMS'yi uygulamakla yükümlü olan şirketlerin hazırlayacakları finansal tablolara örnek teşkil etmesi amacıyla yayınlanmıştır. Bu kararın Şirket'in finansal tabloları üzerinde bir etkisi olmamıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2013-2 Ortak Kontrole Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesi

Karara göre i) ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin hakların birleşmesi (pooling of interest) yöntemi ile muhasebeleştirilmesi gerektiği, ii) dolayısıyla finansal tablolarda şerefiyeye yer verilmemesi gerektiği ve iii) hakların birleştirilmesi yöntemi uygulanırken, ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başı itibarıyla birleşme gerçekleşmiş gibi finansal tabloların düzeltilmesi ve ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başından itibaren karşılaştırmalı olarak sunulması gerektiği hükmüne bağlanmıştır. Söz konusu kararın Şirket'in finansal tablolarında bir etkisi olmamıştır.

2013-3 İntifa Senetlerinin Muhasebeleştirilmesi

İntifa senedinin hangi durumlarda finansal bir borç hangi durumlarda ise özkaynağa dayalı finansal araç olarak muhasebeleştirilmesi gerektiği konusuna açıklık getirilmiştir. Söz konusu kararın Şirket'in finansal tablolarında bir etkisi olmamıştır.

2013-4 Karşılıklı İştirak Yatırımlarının Muhasebeleştirilmesi

Bir işletmenin iştirak yatırımı olan bir işletmede kendisine ait hisselerin bulunması durumu karşılıklı iştirak ilişkisi olarak tanımlanmış ve karşılıklı iştiraklerin muhasebeleştirilmesi konusu, yatırımın türüne ve uygulanan farklı muhasebeleştirme esaslarına bağlı olarak değerlendirilmiştir. Söz konusu ilke kararı ile konu aşağıdaki üç ana başlık altında değerlendirilmiş ve her birinin muhasebeleştirme esasları belirlenmiştir.

- i) Bağıli ortaklığın, ana ortaklığın özkaynağa dayalı finansal araçlarına sahip olması durumu,
- ii) İştiraklerin veya iş ortaklığının yatırımcı işletmenin özkaynağa dayalı finansal araçlarına sahip olması durumu
- iii) İşletmenin özkaynağa dayalı finansal araçlarına, TMS 39 ve TFRS 9 kapsamında muhasebeleştirdiği bir yatırımının bulunduğu işletme tarafından sahip olunması durumu.

Söz konusu kararın Şirket'in finansal tablolarında bir etkisi olmamıştır.

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

Nakit ve nakit benzeri değerler bilançoda maliyet değerleri ile yansıtılmaktadırlar. 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 ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Koç Holding A.Ş. ve UniCredit ("UCI") grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 21).

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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

Faktoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 16/1/2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ'inde belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırmaktadır.

Karşılıklar tebliğinde 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 ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda 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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Belirli olmayan bir süre için yatırım amaçlı olarak elde tutulan ve likidite ihtiyacı, faiz, kur veya hisse senedi fiyatlarında meydana gelecek değişikliklere göre elden çıkarılabilecek finansal varlıklar satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Şirket yönetimi, bu tür finansal varlıkların sınıflandırmasını alım tarihinde yapmaktadır.

Tüm finansal varlıklar, ilk olarak bedelin makul değeri olan ve yatırımla ilgili satın alma masrafları da dahil olmak üzere maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir. Finansal tablolara yansıtılmasından sonra satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal araçlar, makul değerlerinin güvenilir bir şekilde hesaplanması mümkün olduğu sürece makul değerleri üzerinden değerlendirilmiştir. Şirket'in %20'nin altında sermaye payına sahip olduğu finansal varlıklardan halka açık olanlar bilanço tarihi itibarıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda oluşan değerleriyle, borsaya kayıtlı olmayanlar ise gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan diğer yöntemlerin tatbik edilebilir olmaması veya işlememesi nedeniyle makul bir değer tahmininin yapılamadığı ve gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememiştiği durumlarda finansal varlığın maliyet değeri ile değerlendirilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Gerçeğe uygun değerlerde meydana gelen tüm değişikliklerin etkisi öz sermaye altında muhasebeleştirilir. Bu tür varlıkların rayiç değerlerinde geçici olmayan bir değer düşüklüğünün saptanması halinde, bu tür değer düşüklüklerinin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu menkul kıymetler elden çıkarıldığı zaman birikmiş gerçeğe uygun değer düzeltmeleri gelir tablosuna transfer edilmektedir.

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir.

Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Yabancı para işlemleri

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

Maddi varlıklar

Maddi 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 mefruşat	5 yıl
Ofis makineleri ve motorlu taşıtlar	5 yıl
Özel maliyetler	kira süresi ya da faydalı ömürden kısa olanı

Maddi 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 faaliyet karının belirlenmesinde dikkate alınır.

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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.

Finansal yükümlülükler

Finansal borçlar, ilk maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleriyle finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar söz konusu borçların vadeleri süresince gelir tablosuna intikal ettirilir.

Çalışanlara sağlanan faydalar

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye'de mevcut İş Kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 10). 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Karşılıklar koşullu varlık ve yükümlülükler

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 dipnotlarında 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 gerçekleşme ihtimallerinin fiilen kesin olduğu durumlarda muhasebeleştirilmekte aksi takdirde sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Gelir ve giderin tanınması

(i) Ücret ve komisyon gelirleri

Factoring işlemlerinden kaynaklanan ücret ve komisyonlar ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

(ii) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, Şirket'in temettü ödemesi almaya hak kazandığı anda gelir yazılır.

(iii) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(iv) Finansman gelirleri/(giderleri)

Finansman gelirleri, faiz gelirlerini ve kur farkı gelirlerini içerir. Finansman giderleri, kredi faiz giderleri, kur farkı giderleri ve diğer finansman giderlerini içermektedir.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar vergisi

Kurumlar vergisi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmakta olup, bu vergi dışındaki vergi giderleri faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir.

Ertelenen vergiler

Ertelenen vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise vergi etkileri doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenen vergi hesaplamasında, yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla halihazırda geçerli bulunan vergi oranları kullanılır.

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

Cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda, ertelenen vergi varlıkları ve ertelenen vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir (Dipnot 13).

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluşturulduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Hisse başına kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur (Dipnot 20).

Türkiye'deki şirketler mevcut hissedarlara birikmiş karlardan ve özkaynak enflasyon düzeltmesi farkları hesabından hisseleri oranında hisse dağıtarak ("bedelsiz hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kazanç hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, çıkarılan bedelsiz hisselerin geriye dönük olarak dikkate alınması suretiyle elde edilir.

Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar, finansal tablolara ilk olarak alım sırasında oluşan masrafları da içeren gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde yine gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir. Türev finansal araçlar her ne kadar Şirket'in risk yönetimi çerçevesinde kullanılırsalar d., riskten korunma muhasebesi yönünden gerekli koşulları taşımamaları nedeniyle alım satım amaçlı türev finansal araçlar olarak finansal tablolara yansıtılır. Bu enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplar diğer faaliyet gelirleri /giderleri olarak gelir tablosu ile ilişkilendirilir.

Vadeli döviz sözleşmeleri iskonto edilmiş nakit akımları ile değerlendirilmektedir.

Finansal kiralama

Finansal kiralama işlemine konu olan varlıklar, Şirket'in finansal kiralama işlemine konu olan varlık ile ilgili tüm risk ve getirilere sahip olması durumunda, ilgili varlığın makul değeri ile asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı üzerinden varlıklarda "maddi duran varlıklar" hesabında söz konusu kiralama işlemlerinden kaynaklanan borçlar ise yükümlülüklerde "finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir.

Kira sözleşmesinden doğan faiz ödemeleri ise, finansal kiralama dönemi boyunca gelir tablosunda gider olarak gösterilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismanına tabi tutulur.

Sermaye ve temettüleri

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

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket'in bilanço tarihindeki durumu hakkında ilave bilgi veren bilanço tarihinden sonraki olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) finansal tablolarda yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

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.

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 Yönetimi tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Şirket Yönetimi'nin koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır. Şirket'in 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla net 2.433 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2012 – 2.223 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

Factoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri; Factoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler factoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, değer düşüklüğüne uğramış factoring alacakları için 73.009 TL (31 Aralık 2012: 51.060 TL) tutarında karşılık ayırmıştır (Dipnot 4).

Henüz kesinleşmeyen vergi cezaları; Dipnot 10'da da açıklandığı üzere T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı ("Mali İdare")'nin, tüm factoring sektörünü kapsayan kazanılmamış gelirler ile dava veya icra safhasında bulunan factoring işlemlerinden kaynaklanan şüpheli alacak karşılıklarının anapara kısımlarının hâsılat yazılmamış oldukları gerekçesiyle başlattığı vergi incelemesi sonucunda, kazanılmamış gelirlere ait 2007 ve 2008 yılı hesap dönemine ilişkin Şirket'e toplam 5.965 TL re'sen tarh ettirilmiştir. Şirket yönetimi bu tarhiyat sonucunda oluşacak olası nakit çıkışı tutarına istinaden finansal tablolarında 1.325 TL karşılık ayırmıştır (Dipnot 10) (31 Aralık 2012 : 1.264 TL).

3. Nakit değerler ve bankalar

	2013	2012
Kasa	-	-
Bankalar	20.772	2.496
-vadesiz mevduatlar	1.814	2.496
-vadeli mevduatlar	18.958	-
	20.772	2.496

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in nakit hesapları içinde bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmesi gereken vadeli mevduat tutarı 18.958 TL'dir (2012: yoktur). Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerlerin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tutarı 20.772 TL'dir (2012: 2.496 TL).

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

4. Faktoring alacakları

	2013	2012
Yurtiçi faktoring alacakları, net	1.626.960	878.370
İhracat ve ithalat faktoring alacakları, net	523.627	767.390
Takipteki faktoring alacakları	80.419	62.048
Brüt faktoring alacakları	2.231.006	1.707.808
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(73.009)	(51.060)
Kazanılmamış faiz gelirleri	(8.204)	(5.514)
Kazanılmamış komisyon gelirleri	(573)	(499)
Faktoring alacakları, net	2.149.220	1.650.735

Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirleri temsil etmektedir.

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2013 itibarıyla 211.693 TL'dir (2012: 166.132 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 1.182.787 TL (2012: 651.500 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 286.199 TL (2012: 524.641 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur. Buna ilave olarak 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 380.891 TL (2012: 665.232 TL) tutarında gayri kabil-i rücu işlem nazım hesaplarda takip edilmektedir.

	2013	2012
Brüt faktoring alacakları:		
Sabit oranlı	1.786.330	1.214.955
Değişken oranlı	444.676	492.853
	2.231.006	1.707.808

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	2013	2012
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	2.141.810	1.639.747
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış	80.419	62.048
Brüt	2.222.229	1.701.795
(Eksi): Değer düşüklüğü karşılığı	(73.009)	(51.060)
Net faktoring alacakları	2.149.220	1.650.735

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

4. Faktoring alacakları (devamı)

Şirket, faktoring alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren BDDK tarafından yayımlanan ilgili tebliğ ve yönetmelik hükümlerine uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2013	2012
0 - 1 ay	1.435.085	1.093.943
1 - 3 ay	436.127	376.691
3 - 12 ay	251.414	133.378
1 yıl ve üzeri	26.594	46.723
	2.149.220	1.650.735

Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2013	2012
1 Ocak	51.060	57.086
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	25.079	22.669
Dönem içinde satışı gerçekleşen alacaklar	-	(19.302)
Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar	(3.130)	(10.867)
Genel karşılıklardan transfer	-	599
Kur farkları, diğer giderler	-	875
31 Aralık	73.009	51.060

Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 9.023 TL (2012: 7.883 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 10). Bu genel karşılıkla ilgili olarak 2013 yılında oluşan gider 1.140 TL'dir (2012: 1.112TL).31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yeniden ödeme planına bağlanan toplam 1.812 TL faktoring alacağı bulunmaktadır (2012: Yoktur).

Brüt faktoring alacaklarının 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2013	%	2012	%
Metal İşleme	543.834	25	367.813	22
İlaç, Kimya ve Boya	489.910	23	456.774	27
Otomotiv	461.680	21	376.947	22
Diğer	221.689	10	222.431	13
İmalat	110.144	5	29.225	2
Tekstil	108.439	5	127.497	7
Elektronik ve Optik	102.840	5	28.171	2
İnşaat	76.700	4	57.755	3
Yiyecek ve İçecek	33.984	2	41.195	2
	2.149.220	100	1.707.808	100

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

5. Alınan krediler

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	2013			2012		
	Efektif faiz oranı %	Döviz tutarı	TL	Efektif faiz oranı %	Döviz tutarı	TL
Yurtiçi bankalar						
TL	8,96	457.062	457.062	5,91	593.200	593.200
ABD\$	-	-	-	-	-	-
AVRO	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar						
AVRO	1,31	398.266	1.169.508	1,78	307.192	722.425
TL	9,35	16.535	16.535	6,33	45.061	45.061
ABD\$	1,31	121.787	259.929	2,43	98.261	175.160
GBP	3,43	1.922	6.750	3,26	3.903	11.204
SEK		-	-	5,75	48	13
			1.909.784			1.547.063

6. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

	2013		2012	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları (Dipnot 22)	15.861	7.168	1.149	1.227

7. Satılmaya hazır finansal varlıklar

	2013	2012
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	134.599

Satılmaya hazır finansal varlıkların detayı 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir.

	2013		2012	
	%	TL	%	TL
Yapı Kredi Sigorta A.Ş. (gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan)	-	-	7,95	134.572
Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. (maliyet değeri ile yansıtılan)	0,04	27	0,04	27
		27		134.599

Yapı Kredi Sigorta A.Ş. hisselerinin 7.95% ini temsil eden 8.106.757,77 TL tam nominal değerli 810.675.777 adet payın Allianz S.E'ye 151.443.055 tam TL bedel karşılığında 12 Temmuz 2013 tarihinde satışı gerçekleşmiştir.İlgili satış bedeli ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

8. Diğer borçlar

	2013	2012
Ödenecek komisyonlar	283	278
Çeşitli gider tahakkukları	223	145
Diğer	367	265
	873	688

9. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler

	2013		2012	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları (Dipnot 22)	1.336	6	-	14

10. Borç ve gider karşılıkları

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	2013	2012
Personel kullanılmamış izin karşılığı	687	429
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	226	298
	913	727

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Şirket mevcut iş kanunu gereğince en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 3.438 tam TL (31 Aralık 2012: 3.125.01 tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Tutarlar tam Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

TFRS, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	2013	2012
İskonto oranı (%)	4,78	3,86
Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı (%)	20	12

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

10. Borç ve gider karşılıkları (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. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438 tam TL (1 Ocak 2013: 3.129 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır. Tutarlar tam Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2013	2012
1 Ocak	298	190
Dönem içerisindeki ödemeler	(106)	(5)
Hizmet maliyeti	8	76
Faiz maliyeti	14	30
Aktüeryel kazanç / (kayıp)	12	7
31 Aralık	226	298

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, diğer borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	2013	2012
Faktoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar (Dipnot 4)	9.023	7.883
Personel prim tahakkukları	1.168	999
Vergi ceza karşılığı (*)	1.325	1.264
	11.516	10.146

Şirket ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan faktoring alacaklarından doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel karşılık ayırmaktadır.

- (*) Mali İdare'nin, tüm faktoring sektörünü kapsayan kazanılmamış gelirler ile dava veya icra safhasında bulunan faktoring işlemlerinden kaynaklanan şüpheli alacak karşılıklarının anapara kısımlarının hâsıl yazılmamış oldukları gerekçesiyle başlattığı vergi incelemesi sonucunda, kazanılmamış gelirlere ait 2007 ve 2008 yılı hesap dönemine ilişkin Şirket'e toplam 5.965 TL re'sen tarh ettirilmiştir. Şirket, bu tarhiyat ile ilgili olarak öncelikle Mali İdare ile uzlaşma yoluna gitmiş, uzlaşma sağlanamadığından söz konusu tarhiyat ile ilgili olarak Mali İdare aleyhine dava açmıştır. Finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla dava devam etmekte olup, Şirket, sektördeki aynı konu ile ilgili hukuki gelişmeleri de emsal olarak bu tarhiyat ile ilgili olarak 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolarında 1.325 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2012 : 1.264 TL).

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

10. Borç ve gider karşılıkları (devamı)

Genel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2013	2012
1 Ocak	7.883	6.771
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	1.140	1.712
Özel karşılıklara transferler	-	(600)
31 Aralık	9.023	7.883

11. Maddi duran varlıklar

	1 Ocak 2013	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2013
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	2.183	190	(97)	2.276
Taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	726	75	(68)	733
	2.909	265	(165)	3.009
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar	(1.962)	(86)	92	(1.956)
Taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	(464)	(72)	68	(468)
	(2.426)	(158)	160	(2.424)
Net defter değeri	483	107	(5)	585
	1 Ocak 2012	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2012
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	2.056	146	(19)	2.183
Taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	658	84	(16)	726
	2.714	230	(35)	2.909
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar	(1.892)	(91)	21	(1.962)
Taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	(384)	(87)	7	(464)
	(2.276)	(178)	28	(2.426)
Net defter değeri	438	52	(7)	483

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin ve ipotek bulunmamaktadır (2012: Yoktur).

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

12. Maddi olmayan duran varlıklar

	1 Ocak 2013	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2013
Yazılımlar, maliyet	2.264	71	(107)	2.228
Birikmiş itfa payları	(2.231)	(40)	107	(2.164)
Net defter değeri	33	31	-	64

	1 Ocak 2012	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2012
Yazılımlar, maliyet	2.204	60	-	2.264
Birikmiş itfa payları	(2.124)	(107)	-	(2.231)
Net defter değeri	80	(47)	-	33

13. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

1 Ocak 2006 itibarıyla 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu ("KVK") "Taşınmaz ve İştirak Hissesi Satış Kazançlarının Vergiden İstisna Edilmesi" ile ilgili eski 5422 sayılı KVK uygulamasına değişiklikler getirmiştir. Yapılan değişiklikle, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların (gayrimenkuller) ve iştirak hisseleri, kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan hakkı satışından doğan kazançlarının ancak %75'lik kısmı vergiden istisnadır. Kalan kısım kurumlar vergisine tabidir. Bu sebeple 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda Şirket'in Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak sınıflandırdığı bağlı menkul kıymetlerinin rayiç değerindeki artış üzerinden %5'lik etkin oran kullanılarak ertelenen vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Diğer geçici farklar için %20'lik etkin oran kullanılarak ertelenen vergi varlığı ve yükümlülüğü hesaplanmıştır.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla ertelenen vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

13. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu (devamı)

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	
	2013	2012	2013	2012
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (**)	31.194	8.015	6.239	1.620
Kıdem tazminatı karşılığı	226	298	45	60
Yıllık izin karşılığı	687	429	137	85
Türev işlemleri gider tahakkukları	1.341	14	268	3
Prim karşılıkları	1.168	999	234	200
Geçmiş dönem vergi zararı (*)	-	9.529	-	1.906
Diğer	808	235	162	48
Ertelenen vergi varlıkları	-	-	7.085	3.922
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(233)	(159)	(47)	(32)
Satılmaya hazır finansal varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark (gelir tablosunda)	-	(1.748)	-	(87)
Satılmaya hazır finansal varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark (özkaynaklarda)	-	(111.012)	-	(5.551)
Türev işlemleri gelir tahakkukları	(23.029)	(2.376)	(4.605)	(475)
Ertelenen vergi yükümlülüğü			(4.652)	(6.145)
Ertelenen vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net			2.433	(2.223)

(*) 2012 yılı için oluşan mali zarar, Şirket tarafından ileriki yıllara ilişkin mali performans değerlendirmesi çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilebileceği öngörülmüştür.

(**) 2.2.2 No'lu Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler bölümündeki açıklamalara istinaden 2012 yılına ait ertelenmiş vergi etkileri ilgili kalemin etkisi dikkate alınarak, geçmişe yönelik yeniden düzenlenmiştir.

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2013	Net 2012
1 Ocak	(2.223)	8.594
Gelir tablosuna kaydedilen (Dipnot 18)	(895)	(8.102)
Özkaynaklara kaydedilen	5.551	(2.715)
31 Aralık	2.433	(2.223)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

14. Peşin ödenmiş giderler ve Diğer aktifler

	2013	2012
Peşin ödenen giderler	324	261
	324	261
	2013	2012
Peşin ödenen vergi ve yükümlülükler(*) (Not 18)	-	200
Verilen avanslar	-	4
Diğer	-	3
	-	207

(*) Şirket'in 2012 yılı dördüncü geçici vergi yükümlülüğü mali zarardan dolayı sıfır olduğu için dönem vergi yükümlülüğünden mahsup edilmesi gereken dolaylı vergiler düşüldükten sonra nette aktife dönen peşin ödenmiş gelir vergisidir (Dipnot 18).

15. 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 Kanunlarına uyum kapsamında artırılarak 31.917 TL (2012: 16.802 TL) olmuş ve her biri 1 TL nominal değerli 31.916.695 (2012: 16.802.326) adet hisseye bölünmüştür. Şirket sermayesinin 16.802 TL'den 31.917 TL'ye yükseltilmesine ilişkin 20 Kasım 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı 6 Aralık 2013 tarih ve 8459 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi sayfa 603 'te yayınlanmıştır. Artırılan 15.115 TL'nin 12.576 TL tutarı enflasyon düzeltme farklarından ve 2.539 TL tutarı da olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	2013		2012	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	99,95	31.902	99,94	16.793
Diğer	0,05	15	0,06	9
	100,00	31.917	100,00	16.802
Öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları		-		12.576
		31.917		29.378

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

15. Özkaynaklar (devamı)

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

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

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir., 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

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

16. Esas faaliyet gelirleri

	2013	2012
Faktoring faiz gelirleri (net)	104.996	137.461
Faktoring ücret ve komisyon gelirleri	14.430	19.031
	119.426	156.492

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

17. Esas faaliyet giderleri

	2013	2012
Personel giderleri:		
Ücretler	9.621	6.206
Sosyal sigorta primleri	950	792
Personel sigorta giderleri	574	576
Diğer	1.006	678
	12.151	8.252
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	-	108
Genel işletme giderleri:		
Kira giderleri	716	622
Gider katkı payı	531	594
Seyahat giderleri	429	397
Vergi, resim ve harç giderleri	553	290
Bilgi işlem giderleri	491	262
Denetim ve danışmanlık giderleri	235	244
Bağışlar	152	153
Haberleşme giderleri	103	120
Kanunen kabul edilmeyen giderler	129	98
Aidat giderleri	154	86
Pazarlama ve reklam giderleri	102	60
Kırtasiye giderleri	51	39
Diğer	398	425
	4.044	3.390
Amortisman giderleri (Dipnot 11, 12)	198	257
Esas faaliyet giderleri - toplam	16.393	12.007

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 61 TL tutarındaki kanunen kabul edilmeyen gider (31 Aralık 2012: 61 TL) yıl içerisinde ayrılan vergi ceza karşılığından oluşmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)
Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı

	2013	2012
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	10.759	-
Eksi: peşin ödenen vergiler	(10.119)	(1.030)
Dönem karı vergi yükümlülüğü - net	640	(1.030)
Ödenecek BSMV	664	530
Ödenecek personel gelir vergisi	167	149
Ödenecek SSK primi	152	138
Diğer vergiler	15	13
Ödenecek vergi ve yükümlülükler(*)	998	(200)

- (*) Şirket'in 2012 yılında dördüncü geçici vergi yükümlülüğü mali zarardan dolayı sıfır olduğu için, dönem vergi yükümlülüğünden mahsup edilmesi gereken, dolaylı vergiler düşüldükten sonra nette aktife dönen, peşin ödenmiş gelir vergisidir (Dipnot 14'te diğer aktifler kaleminde gösterilmiştir).

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 2013 yılı için %20'dir (2012: %20). 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).

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj 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 %20 oranında 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

18. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (devamı)

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.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	2013	2012
Cari yıl kurumlar vergisi (gideri)	(10.759)	-
Ertelenen vergi geliri/(gideri) (Dipnot 13)	(895)	(8.102)
Toplam vergi (gideri)	(11.654)	(8.102)

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

	2013	2012
Vergi öncesi kar	160.989	61.444
%20 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	32.198	12.289
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler, net	6.598	28.587
Vergiden muaf gelirler, net	(25.253)	(32.774)
Mahsup Edilecek Geçmiş Yıl Zararı	(1.889)	-
Cari yıl vergi gideri	11.654	8.102

19. Diğer faaliyet gelirleri/giderleri

Diğer faaliyet gelirleri

	2013	2012
Müşterilere yansıtılan gider karşılıkları	1.535	1.772
Diğer	53	381
	1.588	2.153

Diğer faaliyet giderleri

	2013	2012
Vergi, resim harç giderleri	50	64
Diğer	540	706
	590	770

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

20. Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç aşağıda verilmiştir:

	2013	2012
Hissedarlara ait net kar	149.335	53.342
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (her biri 1 tam TL)	31.916.695	16.802.326
Hisse başına kazanç (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)	4,68	3,17

21. İlişkili taraf açıklamaları

Bilanço kalemleri

	2013	2012
Bankalar		
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		
Vadeli mevduat	636	-
Vadesiz mevduat	18.957	817
	19.593	817

Diğer ilişkili taraflar

Faktoring alacakları

Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	390.000	380.000
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	106.799	-
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	49.259	-
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	23.237	-
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	4.267	2
Koç Net Haberleşme Teknolojileri ve İletişim Hiz.A.Ş.	-	1
	573.562	380.003

Diğer alacaklar

Diğer ilişkili taraflar

YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	4	-
-----------------------------------	---	---

Finansal borçlar

Ortaklar

Yapı Kredi Bankası A.Ş.	150	27.352
-------------------------	-----	--------

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

21. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

	2013	2012
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Unicredito Austria S.p.A	1.070.399	743.425
Yapı Kredi Nederland N.V.	11.477	32.793
	1.081.876	776.218

Diğer yükümlülükler

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Holding A.Ş.	56	-
Otokoç Otomotiv Tic. Ve San. A.Ş.	28	21
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	23	11
Opet Petrolcülük A.Ş.	4	4
Setur Servis Turistik A.Ş.	1	-
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	1	-
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	-	203
	113	239

Gelir tablosu kalemleri

Faktoring faiz gelirleri

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	16.269	6.166
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	2.981	-
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	2.801	-
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	317	-
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	202	357
Callus Bilgi ve İletişim Hizmetleri	-	367
	22.570	6.890

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

21. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

	2013	2012
Faktoring dışı faiz gelirleri		
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	5.015	-
	5.015	-
Faktoring komisyon gelirleri		
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Callus Bilgi ve İletişim Hizmetleri	-	5
Otokoç Otomotiv Tic.ve San A.Ş.	5	-
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	77	-
Aygaz A.Ş.	4	4
	86	9
Faktoring dışı gelirler		
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Aygaz A.Ş.	2	1
	2	1
Genel yönetim giderleri		
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	879	924
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	384	351
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	259	211
Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.	246	231
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	152	144
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	109	52
Setur Servis Turistik A.Ş.	60	46
Opet Petrolcülük A.Ş.	92	88
Koç Holding A.Ş.	86	-
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	2	-
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	-	345
	2.269	2.392

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

21. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

	2013	2012
Faiz giderleri		
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	2.473	3.380
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Unicredito Austria S.p.A	11.326	13.300
Yapı Kredi Nederland N.V.	771	2.261
Unicredito Italiano S.p.A	-	1.172
	14.570	20.113

Temettü gelirleri*Diğer ilişkili taraflar*

Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	-	5.722
Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.	-	13
	-	5.735

Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	2.282	964
---	-------	-----

Bilanço dışı işlemler

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

		2013			2012
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward alımları					
	AVRO	235.300	690.958	103.970	244.506
	ABD\$	1.100	2.348	-	-
	TL	-	-	40.021	40.021
		693.306		284.527	

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

21. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

		2013		2012	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward satışları	TL	403.091	403.091	191.619	191.619
	ABD\$	126.878	270.795	29.800	53.121
	AVRO	-	-	16.000	37.627
	GBP	33	117	164	470
			674.003		282.837

Garanti Mektupları	2013	2013
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	6.692	5.623

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

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.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

2013	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	2.196.454	100	496.722	26
Avrupa ülkeleri	-	-	1.436.187	74
	2.196.454	100	1.932.909	100

2012	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	1.790.246	100	661.776	42
Avrupa ülkeleri	-	-	908.802	58
	1.790.246	100	1.570.578	100

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)
Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Maruz kalan azami kredi riski tablosu

	2013			2012		
	Faktoring alacakları	Bankalar	Türev araçlar	Faktoring alacakları	Bankalar	Türev araçlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (*)	2.149.220	20.772	-	1.650.735	2.496	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	2.132.787	20.772	-	1.631.864	2.496	-
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	2.141.810	20.772	-	1.639.747	2.496	-
- Genel kredi karşılığı (-) (**)	(9.023)	-	-	(7.883)	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	7.410	-	-	10.988	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	80.419	-	-	62.048	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(73.009)	-	-	(51.060)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

(**) Şirket Karşılıklar Tebliği'ne istinaden; bu alacaklara, söz konusu tebliğde belirtilen süreleri geçmemiş olmasına rağmen güvenirlik ve ihtiyatlılık ilkeleri doğrultusunda belirlendiği oranlarda özel karşılık ayrılmaktadır. Vadesi geçmiş, değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının yaşlandırma tablosu Dipnot 4'de verilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

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 ilkelerine uyulması Şirket'in sorumluluğundadır.

Şirket bir faktoring şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Fon Yönetimi bu riskleri yönetirken Şirket'in varlık ve yükümlülük yapısına odaklanmaktadır. Fon Yönetimi, 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 Fon Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmektedir,
- Mali Kontrol, Fon Yönetimi Bölümü'nden bağımsız olarak faaliyet göstermekte ve bulgularını Genel Müdür'e raporlamaktadır,
- Faiz oranı riski ve yabancı para kur riski belirlenen limitler çerçevesinde Fon Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmektedir.

Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Fon Yönetimi bölümü günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca Mali Kontrol 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 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 14,7 TL'dir

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	2013			2012		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar						
- vadeli	100%	2,20%	4,68%	-	-	-
Faktoring alacakları, net	4,79%	4,79%	11,67%	5,20%	5,20%	10,70%
Pasifler						
Finansal borçlar	1,49%	1,50%	8,60%	1,88%	2,43%	6,80%

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

2013	3 aya kadar	3 - 12 aya kadar	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	-	-	-	20.772	20.772
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	23.029	23.029
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları	1.193.084	251.414	26.594	678.128	2.149.220
Maddi duran varlıklar	-	-	-	585	585
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	64	64
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	324	324
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	2.433	2.433
Diğer aktifler	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	1.193.084	251.414	26.594	725.362	2.196.454
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	1.342	1.342
Alınan krediler	1.909.784	-	-	-	1.909.784
Faktoring borçları	6.843	-	-	-	6.843
Muhtelif borçlar	-	-	-	873	873
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	998	998
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	12.429	12.429
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	640	640
Toplam pasifler	1.916.627	-	-	16.282	1.932.900
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(723.543)	251.414	26.594	709.080	263.545

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

2012	3 aya kadar	3 – 12 aya kadar	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	-	-	-	2.496	2.496
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	2.376	2.376
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	134.599	134.599
Faktoring alacakları	1.093.943	376.691	133.377	46.724	1.650.735
Maddi duran varlıklar	-	-	-	483	483
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	33	33
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	261	261
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	-	-	-	207	207
Toplam aktifler	1.093.943	376.691	133.377	187.179	1.791.190
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	14	14
Alınan krediler	1.196.245	350.818	-	-	1.547.063
Faktoring borçları	10.675	-	-	-	10.675
Muhtelif borçlar	-	-	-	688	688
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	10.873	10.873
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	2.223	2.223
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	1.206.920	350.818	-	13.798	1.571.536
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(112.977)	25.873	133.377	173.381	219.654

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

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.

Aktif ve pasif kalemlerin 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar. Sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Şirketin ayrıca yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

2013	Defter değeri	1 -3 ay	3 – 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı
Bankalar ve nakit değerler	20.772	18.957	-	-	1.815	20.772
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	23.029	-	-	-	23.029	23.029
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları	2.157.997	1.193.084	251.414	26.594	678.128	2.149.220
Maddi duran varlıklar	585	-	-	-	585	585
Maddi olmayan duran varlıklar	64	-	-	-	64	64
Peşin ödenmiş giderler	324	-	-	-	324	324
Ertelenmiş vergi varlığı	2.433	-	-	-	2.433	2.433
Diğer aktifler	-	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	2.205.231	1.212.041	251.414	26.594	706.405	2.196.454
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	1.342	-	-	-	1.342	1.342
Alınan krediler	1.911.671	995.553	766.410	147.821	-	1.909.784
Faktoring Borçları	6.843	6.843	-	-	-	6.843
Diğer Borçlar	873	-	-	-	873	873
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	998	-	-	-	998	998
Borç ve gider karşılıkları	12.429.43	-	-	-	12.429	12.429
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Cari dönem vergi borcu	640	-	-	-	640	640
Toplam pasifler	1.934.796	1.002.396	766.410	147.821	16.282	1.932.909
Net	270.435	209.645	(514.996)	(121.227)	692.028	263.545
Finansal türev araçlar						
Nakit girişler		565.421.61	142.567.08	-		707.989
Nakit çıkışlar		550.742.35	138.628.58	-		689.371

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

2012	Defter değeri	1 -3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı
Bankalar ve nakit değerler	2.496	-	-	-	2.496	2.496
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	2.376	-	-	-	2.376	2.376
Satılmaya hazır finansal varlıklar	134.599	-	-	-	134.599	134.599
Faktoring alacakları	1.656.748	1.093.943	376.691	133.377	46.724	1.650.735
Maddi duran varlıklar	483	-	-	-	483	483
Maddi olmayan duran varlıklar	33	-	-	-	33	33
Peşin ödenmiş giderler	261	-	-	-	261	261
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	207	-	-	-	207	207
Toplam aktifler	1.797.203	1.093.943	376.691	133.377	187.179	1.791.190
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	14	-	-	-	14	14
Alınan krediler	1.547.063	926.298	625.106	-	-	1.551.404
Faktoring Borçları	10.675	10.675	-	-	-	10.675
Diğer Borçlar	688	-	-	-	688	688
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Borç ve gider karşılıkları	10.873	-	-	-	10.873	10.873
Ertelenmiş vergi borcu	2.223	-	-	-	2.223	2.223
Toplam pasifler	1.571.536	936.973	625.106	-	13.798	1.575.877
Net	225.667	156.970	(248.415)	133.377	173.381	215.313
Finansal türev araçlar						
Nakit girişler	-	248.005	36.522	-	-	284.527
Nakit çıkışlar	-	246.631	36.206	-	-	282.837

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 Fon Yönetim tarafından izlenmekte ve Planlama Kontrol tarafından aylık olarak vade ve para cinsleri bazında oluşturulan tablolara raporlanmaktadır. Şirket, döviz pozisyonunu +/- 2.500.000 AVRO karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir.

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

	Kar/(Zarar) 2013	Kar/(Zarar) 2012
ABD\$	374	365
AVRO	(29)	214

TL'nin ABD\$'i ve AVRO karşısında %10'luk değer kaybetmesi durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde gelir tablosuna etkisi olacaktır.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

2013	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	1.587	18.479	102	604	20.772
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	16	23.013	-	-	23.029
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları (*)	522.895	456.691	9.699	1.159.935	2.149.220
Maddi duran varlıklar	-	-	-	585	585
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	64	64
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	324	324
Diğer aktifler	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	2.433	2.433
Toplam aktifler	524.498	498.183	9.801	1.163.972	2.196.454
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	6	-	-	1.336	1.342
Alınan krediler	259.929	1.169.508	6.750	473.597	1.909.784
Faktoring borçları	577	2.568	352	3.346	6.843
Diğer borçlar	4	241	39	589	873
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	1.638	1.638
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	12.429	12.429
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	260.516	1.172.317	7.141	492.935	1.932.909
Net pozisyon	263.982	(674.134)	2.660	671.037	263.545
Finansal türev araçlar	(268.447)	705.641	(117)	(418.458)	18.619
2012	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	443	184	235	1.634	2.496
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1.227	-	-	1.149	2.376
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	134.599	134.599
Faktoring alacakları	229.687	522.433	14.012	884.603	1.650.735
Maddi duran varlıklar	-	-	-	483	483
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	33	33
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	261	261
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	-	-	-	207	207
Toplam aktifler	231.357	522.617	14.247	1.022.969	1.791.190
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	14	-	-	-	14
Alınan krediler	175.160	722.425	11.217	638.261	1.547.063
Faktoring borçları	1.688	3.865	420	4.702	10.675
Diğer borçlar	30	181	67	410	688
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	10.873	10.873
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	2.223	2.223
Toplam pasifler	176.892	726.471	11.704	656.469	1.571.536
Net pozisyon	54.465	(203.854)	2.543	366.500	219.654
Finansal türev araçlar	(53.121)	206.879	(470)	(151.598)	1.690

(*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 456.663 TL (2012: 259.129 TL) tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	2013	2012
AVRO	2,9365	2,3517
ABD\$	2,1343	1,7826
GBP	3,5114	2,8708

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

Şirket, finansal araçların tahmini makul değerlerini, hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye'deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanmıştır. Diğer finansal araçların rayiç değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz akışı sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Faktoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili şüpheli alacak karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla alınan kredilerin gerçeğe uygun değerleri gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesi ile 1.928.882 TL (2012: 1.557.437 TL) olarak hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

- 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

2013

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	23.029	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	-	-
Toplam varlıklar	27	23.029	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	1.342	-
Toplam yükümlülükler	-	1.342	-

2012

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2.376	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	134.572	-	-
Toplam varlıklar	134.572	2.376	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	14	-
Toplam yükümlülükler	-	14	-

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde sınıflanan Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. hisse senetleri borsaya kote olmadığı için değerleri maliyet bedelleri ile gösterilmiştir ve yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Sermaye yönetimi

24 Aralık 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

	2013	2012
Aktif toplamı	2.196.454	1.650.734
Toplam öz kaynak (B)	263.545	219.654
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	12%	13,3%

23. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

2013	Süresiz
Teminat mektubu	7.044 TL
2012	Süresiz
Teminat mektubu	5.623 TL

Şirket 7.044 TL tutarındaki teminat mektuplarını mahkeme ve gümrüklere vermiştir (2012:5.623 TL).

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. 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Forward işlemleri

		2013		2012	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward alımları	AVRO	240.300	705.641	103.970	244.506
	ABD\$	1.100	2.348	-	-
	TL	-	-	40.021	40.021
			707.989		284.527
Forward satışları	TL	418.458	418.458	191.619	191.619
	ABD\$	126.878	270.795	29.800	53.121
	AVRO	-	-	16.000	37.627
	GBP	33	117	164	470
			689.370		282.837
Toplam			1.397.359		567.364

24. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Yoktur.