

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2017
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2017 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 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, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 3.956.240 bin TL factoring alacakları bulunmakta olup; Şirket tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde factoring alacaklarıyla ilgili ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.4, 2.5, 4 ve 9 no'lu dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda mevcut bulunan factoring alacaklarının ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının büyüklüğü, değer düşüklüğüne konu factoring alacaklarının mevzuatta belirlendiği şekliyle tespitine ilişkin sınıflandırmaların ve bu sınıflandırmalara göre hesaplanacak değer düşüklüğü karşılığının mevzuata uygun olarak belirlenmesinin önemidir. Factoring alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından kullanılan önemli tahmin ve varsayımların bulunması, finansal durum tablosunda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Yürütmüş olduğumuz denetim çalışmalarımız çerçevesinde, factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanmasına ilişkin önemli gördüğümüz Şirket'in uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Denetim çalışmalarımız kapsamında factoring alacaklarının değer düşüklüğüne konu hale geldiğinin zamanında belirlenmesi ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilmesine yönelik test çalışmasını factoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesi dahilinde gerçekleştirdik. Ayrıca, takipteki alacaklar altında sınıflandırılan factoring alacaklarına ilişkin muhasebeleştirilmiş olan değer düşüklüğü karşılığının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını seçtiğimiz bir örneklem üzerinden test ettik.</p>



4. Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiş ve 1 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda bu finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.



BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket 'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi



İstanbul, 5 Şubat 2018

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAP KALEMLERİ	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	9-56
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-24
NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	24-25
NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI	25-27
NOT 5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	28
NOT 6 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	29
NOT 7 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	29
NOT 8 DİĞER BORÇLAR VE ERTELENMİŞ GELİRLER	30
NOT 9 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	30-31
NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	32
NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	32
NOT 12 ERTELENMİŞ VERGİ	33
NOT 13 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE DİĞER AKTİFLER	34
NOT 14 ÖZKAYNAKLAR	34-35
NOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	35
NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	35-36
NOT 17 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	36-38
NOT 18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	38
NOT 19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	39-45
NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	45-53
NOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR	53-55
NOT 22 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	55-56
NOT 23 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	56

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI							
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	6	11.648		11.648	3.201		3.201
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar							
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV							
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		11.648		11.648	3.201		3.201
III. BANKALAR	3	45.872	12.898	58.770	1.460	152.849	154.309
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR							
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	27		27	27		27
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI	4	2.426.865	1.418.699	3.845.564	1.810.238	1.080.414	2.890.652
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		1.032.360	33.583	1.065.943	764.805	27.432	792.237
6.1.1 Yurt İçi		1.061.406		1.061.406	785.274		785.274
6.1.2 Yurt Dışı			33.787	33.787		27.572	27.572
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(29.046)	(204)	(29.250)	(20.469)	(140)	(20.609)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		1.394.505	1.385.116	2.779.621	1.045.433	1.052.982	2.098.415
6.2.1 Yurt İçi		1.394.505		1.394.505	1.045.433		1.045.433
6.2.2 Yurt Dışı			1.385.116	1.385.116		1.052.982	1.052.982
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ							
7.1 Tüketici Kredileri							
7.2 Kredi Kartları							
7.3 Taksitli Ticari Krediler							
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ							
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. DİĞER ALACAKLAR							
X. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	4	8.130		8.130	10.822		10.822
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		110.676		110.676	141.420		141.420
10.2 Takipteki Finansman Kredileri							
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar							
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(102.546)		(102.546)	(130.598)		(130.598)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR							
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar							
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar							
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar							
XII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)							
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)							
XIV. İŞTİRAKLER (Net)							
XV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)							
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	791		791	739		739
XVII. MADDİ ÖLMİYEN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	3.520		3.520	1.597		1.597
17.1 Şerefiye							
17.2 Diğer		3.520		3.520	1.597		1.597
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	13	3.568		3.568	2.723		2.723
XIX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI							
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	3.957		3.957	4.213		4.213
XXI. DİĞER AKTİFLER	13	3.628	2.231	5.859	4.719	116	4.835
ARA TOPLAM		2.508.006	1.433.828	3.941.834	1.839.739	1.233.379	3.073.118
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)							
22.1 Satış Amaçlı							
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
AKTİF TOPLAMI		2.508.006	1.433.828	3.941.834	1.839.739	1.233.379	3.073.118

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2017			Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	2.988	-	2.988	6.025	-	6.025
II. ALINAN KREDİLER	5	1.550.722	1.907.012	3.457.734	647.924	1.651.228	2.299.152
III. FAKTORİNG BORÇLARI		2.550	5.022	7.572	2.765	4.450	7.215
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5	220.034	-	220.034	524.906	-	524.906
5.1 Bonolar		220.034	-	220.034	524.906	-	524.906
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. DİĞER BORÇLAR	8	1.847	1.296	3.143	790	526	1.316
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		-	-	-	-	-	-
VIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL 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 VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	17	3.018	-	3.018	2.599	-	2.599
X. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	9	15.140	-	15.140	13.117	-	13.117
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.816	-	2.816	1.104	-	1.104
10.3 Diğer Karşılıklar		12.324	-	12.324	12.013	-	12.013
XI. ERTELENMİŞ GELİRLER		2.569	897	3.466	-	-	-
XII. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	17	5.907	-	5.907	3.858	-	3.858
XIII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
ARA TOPLAM		1.804.775	1.914.227	3.719.002	1.201.984	1.656.204	2.858.188
XV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	14	222.832	-	222.832	214.930	-	214.930
16.1 Ödenmiş sermaye		31.917	-	31.917	31.917	-	31.917
16.2 Sermaye yedekleri		97.223	-	97.223	97.223	-	97.223
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		97.223	-	97.223	97.223	-	97.223
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.103)	-	(1.103)	(6)	-	(6)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr yedekleri		51.796	-	51.796	48.078	-	48.078
16.5.1 Yasal yedekler		20.913	-	20.913	17.673	-	17.673
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		13.520	-	13.520	13.042	-	13.042
16.5.4 Diğer kâr yedekleri		17.363	-	17.363	17.363	-	17.363
16.6 Kâr veya zarar		42.999	-	42.999	37.718	-	37.718
16.6.1 Geçmiş yıllar kâr veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem net kâr veya zararı		42.999	-	42.999	37.718	-	37.718
PASİF TOPLAMI		2.027.607	1.914.227	3.941.834	1.416.914	1.656.204	3.073.118

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHLİ NAZİM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZİM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		183.369	325.845	509.214	4.204.432	383.520	4.587.952
II RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		703.077	48.334	751.411	458.062	110.644	568.706
III ALINAN TEMİNATLAR	22	20.088.861	5.887.730	25.976.591	13.731.692	4.018.063	17.749.755
IV VERİLEN TEMİNATLAR	22	1.276.012	-	1.276.012	273.292	-	273.292
V TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	22	538.023	828.682	1.366.705	397.644	493.471	891.115
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	22	538.023	828.682	1.366.705	397.644	493.471	891.115
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		538.023	828.682	1.366.705	397.644	493.471	891.115
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII EMANET KIYMETLER	22	1.372.420	1.462.972	2.835.392	1.296.865	1.420.026	2.716.891
NAZİM HESAPLAR TOPLAMI		24.161.762	8.553.563	32.715.325	20.361.987	6.425.724	26.787.711

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2016
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		267.359	192.413
	FAKTORİNG GELİRLERİ	15	267.359	192.413
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		246.600	173.873
1.1.1	İskontolu		107.924	75.242
1.1.2	Diğer		138.676	98.631
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		20.759	18.540
1.2.1	İskontolu		8.565	6.670
1.2.2	Diğer		12.194	11.870
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(189.814)	(99.303)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(141.998)	(48.171)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(39.482)	(48.418)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(8.334)	(2.714)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		77.545	93.110
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	(27.865)	(23.262)
4.1	Personel Giderleri		(19.533)	(16.801)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(222)	105
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(7.241)	(6.003)
4.5	Diğer		(869)	(563)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		49.680	69.848
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		948.015	531.198
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		2.653	4.144
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		-	-
6.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.4	Temettü Gelirleri	19	49	36
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		15.648	-
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		15.648	-
6.5.2	Diğer		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		926.160	522.848
6.7	Diğer	18	3.505	4.170
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	4	(23.952)	(25.968)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(920.348)	(527.912)
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	Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2.4	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.5	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	(3.351)
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(919.471)	(523.352)
8.5	Diğer	18	(877)	(1.209)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		53.395	47.166
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		53.395	47.166
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(10.396)	(9.448)
13.1	Cari Vergi Karşılığı	17	(9.831)	(11.552)
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(565)	-
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	12	-	2.104
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		42.999	37.718
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları 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 Ortaklıkları 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)		42.999	37.718
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ		1,35	1,18
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		1,35	1,18
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	SEYREL TİMLİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
I. DÖNEM KARI/ZARARI	42.999	37.718
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.097)	(17)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1.097)	(17)
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	(1.406)	(17)
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	309	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2.6.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2.6.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	41.902	37.701

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak					
	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse/Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri				Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Kârı / (Zararı)
ÖNCEKİ DÖNEM (Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak – 31 Aralık 2016																				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	31.917	97.223	-	-	-	11	-	-	-	-	-	50.185	29.761	-	3.061	17.363	16.643			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
III. Yeni Bakiye (I+II)	31.917	97.223	-	-	-	11	-	-	-	-	-	50.185	29.761	-	3.061	17.363	16.643			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyile Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI. Dönem Net Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.107)	(12.088)	-	-	37.718	37.718			
XII. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.413)	(12.548)	-	-	(16.643)	(18.750)			
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(374)	(865)	-	-	(5.337)	(18.750)			
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374	460	-	-	(374)	(374)			
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.932	-	-	-	(10.932)	(10.932)			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	31.917	97.223	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	48.078	17.673	-	13.042	17.363	37.718			
CARİ DÖNEM (Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak – 31 Aralık 2017																				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	31.917	97.223	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	48.078	17.673	-	13.042	17.363	37.718			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
III. Yeni Bakiye (I+II)	31.917	97.223	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	48.078	17.673	-	13.042	17.363	37.718			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.097)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyile Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI. Dönem Net Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.718	3.240	-	-	42.999	42.999			
XII. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.000)	-	-	-	(37.718)	(34.000)			
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.000)	-	-	-	(31.000)	(34.000)			
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.940	3.240	-	-	(2.940)	(2.940)			
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.778	-	-	-	(3.778)	(3.778)			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	31.917	97.223	-	-	-	(1.103)	-	-	-	-	-	51.796	20.913	-	13.520	17.363	42.999			

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2016
A.	Esas faaliyetlere ilişkin nakit akışları			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		112.668	69.935
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		263.908	176.606
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(135.112)	(96.293)
1.1.3	Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4	Alınan Temettüleri	19	49	36
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	18	27.322	18.540
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.505	-
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4	297	906
1.1.8	Personele Yapılan Nakit Ödemeler	16	(19.533)	(16.696)
1.1.9	Ödenen Vergiler		(8.912)	(8.960)
1.1.10	Diğer		(18.856)	(4.204)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		147.162	(142.184)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(997.393)	(637.896)
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		(9.495)	(3.203)
1.2.3	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		357	2.613
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.149.444	496.997
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		4.249	(695)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		259.830	(72.249)
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 Menkuller ve Gayrimenkuller	10,11	(2.864)	(1.609)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.864)	(1.609)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		567.898	926.068
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(910.000)	(711.560)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	19	(34.000)	(18.750)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(376.102)	195.758
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		23.594	20.151
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(95.542)	142.051
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		154.309	12.258
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	58.767	154.309

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	53.395	47.166
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(10.396)	(9.448)
1.2.1 Kurumlar Vergisi	(9.831)	(11.552)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(565)	2.104
A. NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	42.999	37.718
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	(2.104)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	42.999	35.614
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(1.596)
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(1.596)
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(29.404)
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(29.404)
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(2.940)
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	(300)
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	(3.000)
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(3.000)
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	1,35	1,18
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1,35	1,18
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	1,07
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	1,07
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların imza tarihi itibarıyla Şirket'in Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 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 edildiğinden 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan toplam 2.104 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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 2017 tarihi itibarıyla 122 çalışanı vardır (2016: 118).

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

Finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2017 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 5 Şubat 2018 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan muhasebe standartları

Şirket finansal tablolarını 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, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1. Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

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

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

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

2.2.3 Netleştirme/mahsup

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

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

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

2.2.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

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

2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.8 Bölümlere göre raporlama

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

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

2.3.1 Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

i) 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

- TMS 7 “Nakit akış tabloları”ndaki değişiklikler; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler finansal tablo okuyucularının finansman faaliyetlerinden kaynaklanan yükümlülük değişikliklerini değerlendirebilmelerine imkan veren ek açıklamalar getirmiştir. Değişiklikler UMSK'nın ‘açıklama inisiyatifi’ projesinin bir parçası olarak finansal tablo açıklamalarının nasıl geliştirilebileceğine dair çıkarılmıştır.

- TMS 12 “Gelir vergileri”ndeki değişiklikler; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Gerçekleşmemiş zararlar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesine ilişkin bu değişiklikler, gerçeğe uygun değerden ölçülen borçlanma araçları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığının nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- 2014 - 2016 Dönemi yıllık iyileştirmeler;
- TFRS 12, “Diğer işletmelerdeki paylara ilişkin açıklamalar”; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerli olmak üzere geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Bu değişiklik, özet finansal bilgiler haricinde TFRS 12’nin açıklama gerekliliklerinin satılmaya hazır olarak sınıflandırılan işletmelerdeki paylara uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- TFRS 9, ‘Finansal araçlar’ (“TFRS 9”); 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart TMS 39’un yerini almaktadır. Finansal varlıklar ve yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçülmesi ile ilgili zorunlulukları ve aynı zamanda şu anda kullanılmakta olan, gerçekleşen değer düşüklüğü zararı modelinin yerini alacak olan beklenen kredi riski modelini de içermektedir.

Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. Şirket, geçmiş dönemlerde olduğu gibi değer düşüklüğü karşılıklarını söz konusu mevzuata uygun olarak muhasebeleştirmeye devam edecek olup bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini, BDDK tarafından ilgili mevzuata ilişkin bir değişiklik yapılmaya kadar uygulamayacaktır.

- TFRS 15, ‘Müşterilerle yapılan sözleşmelerinden doğan hasılat; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika’da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tabloların toplam gelirlerinin dünya çapında karşılaştırılabilir olmasını sağlamayı amaçlamıştır.
- TFRS 15, ‘Müşterilerle yapılan sözleşmelerinden doğan hasılat’taki değişiklikler; Bu değişikliklerle edim (performans) yükümlülüklerini belirleyen uygulama rehberliğine, fikri mülkiyet lisanslarının muhasebesine ve işletmenin asıl midir yoksa aracı mıdır değerlendirmesine (net hasılat sunumuna karşın brüt hasılat sunumu) ilişkin açıklamaları içermektedir. Uygulama rehberliğindeki bu alanların her biri için yeni ve değiştirilmiş açıklayıcı örnekler eklenmiştir. UMSK, aynı zamanda yeni hasılat standardına geçiş ile ilgili ek pratik tedbirler dahil etmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- TFRS 4, 'Sigorta Sözleşmeleri'ndeki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 4'de yapılan değişiklik sigorta şirketleri için 'örtülü yaklaşım (overlay approach)' ve 'erteleme yaklaşımı (deferral approach)' olarak iki farklı yaklaşım sunmaktadır. Buna göre:
 - Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce TFRS 9 uygulandığında ortaya çıkabilecek olan dalgalanmayı kar veya zararda muhasebeleştirme yerine diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirme opsiyonu sağlayacaktır ve
 - Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici olarak TFRS 9'u uygulama muafiyeti getirecektir. TFRS 9 uygulamayı erteleyen işletmeler halihazırda var olan TMS 39 'Finansal Araçlar' standardını uygulamaya devam edeceklerdir.
- TMS 40, 'Yatırım amaçlı gayrimenkuller' standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin sınıflandırılmasına ilişkin yapılan bu değişiklikler, kullanım amacıyla değişiklik olması durumunda yatırım amaçlı gayrimenkullere ya da gayrimenkullerden yapılan sınıflandırmalarla ilgili netleştirme yapmaktadır. Bir gayrimenkulün kullanımının değişmesi durumunda bu gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımlarına uyup uymadığının değerlendirilmesinin yapılması gerekmektedir. Bu değişim kanıtlarla desteklenmelidir.
- TFRS 2 'Hisse bazlı ödemeler' standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik nakde dayalı hisse bazlı ödemelerin ölçüm esaslarını ve bir ödüllendirmeyi nakde dayalıdan özkaynağa dayalıya çeviren değişikliklerin nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır. Bu değişiklik aynı zamanda bir işverenin çalışanın hisse bazlı ödemesine ilişkin bir miktarı kesmek ve bunu vergi dairesine ödemekle yükümlü olduğu durumlarda, TFRS 2'nin esaslarına bir istisna getirerek, bu ödül sanki tamamen özkaynağa dayalıymışçasına işlem görmesini gerektirmektedir.
- 2014 - 2016 dönemi yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler 3 standardı etkilemektedir:
 - TFRS 1, 'Türkiye finansal raporlama standartlarının ilk uygulaması', TFRS 7, TMS 19, ve TFRS 10 standartlarının ilk kez uygulama aşamasında kısa dönemli istisnalarının 1 Ocak 2018'den itibaren geçerli olarak kaldırılmıştır.
 - TMS 28, 'İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar', 1 Ocak 2018'den itibaren geçerli olarak bir iştirak ya da iş ortaklığının gerçeğe uygun değerden ölçülmesine ilişkin değişiklik.
- TFRS Yorum 22, 'Yabancı para cinsinden yapılan işlemler ve avanslar ödemeleri', 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum yabancı para cinsinden yapılan işlemler ya da bu tür işlemlerin bir parçası olarak yapılan ödemelerin yabancı bir para cinsinden yapılması ya da fiyatlanması konusunu ele almaktadır. Bu yorum tek bir ödemenin yapılması/alınması durumunda ve birden fazla ödemenin yapıldığı/alındığı durumlara rehberlik etmektedir. Bu rehberliğin amacı uygulamadaki çeşitliliği azaltmaktadır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- TFRS 9, "Finansal araçlar'daki değişiklikler"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39'dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.
- TMS 28, "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar'daki değişiklikler"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur.
- TFRS 16, "Kiralama işlemleri"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikli kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16'ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK'nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. En azından yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında pazarlıklara neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16'ya göre biz sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.
- TFRS Yorum 23, "Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12'ye göre değil TMS 37 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir.

Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığı bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- TFRS 17 “Sigorta Sözleşmeleri”, 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Aşağıda yer alan standartlar, yorumlar ve değişiklikler KGK tarafından kamu görüşüne açık taslak metin olarak yayımlanmıştır:

TFRS 16 “Kiralama Araçları”

Aşağıda yer alan standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından henüz yayımlanmamıştır:

- TFRS 2 ‘Hisse bazlı ödemeler’ değişiklikler
- TMS 7 ‘Nakit akış’ tabloları değişiklikler
- TMS 12 ‘Gelir vergileri’ değişiklikler
- TMS 40, ‘Yatırım amaçlı gayrimenkuller’ değişiklikler
- 2014 - 2016 dönemi yıllık iyileştirmeleri
- TFRS 17 ‘Sigorta Sözleşmeleri’
- TFRS Yorum 23 ‘Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler’

Şirket, yukarıda yer alan değişikliklerin operasyonlarına olan etkilerini değerlendirip geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır.

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

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

İlişkili taraflar

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

- (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.

Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

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

Finansal araçlar

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

a) *Türev olmayan finansal varlıklar*

Türev olmayan finansal varlıklar, faktoring alacakları, bankalar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve diğer aktiflerden oluşmaktadır. Türev olmayan finansal varlıklar işlem maliyetleri dahil olarak gerçeğe uygun değerleri ile kaydedilirler.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar”, “satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenir.

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

Şirket’in finansal varlığı elde etmesinin başlıca amacının yakın bir tarihte varlığı elden çıkarma olması, finansal varlığın Şirket’in hep birlikte yönettiği tanımlanmış bir finansal araç portföyünün bir parçasını oluşturması ve finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmeyen tüm türev ürünlerinde olduğu gibi finansal varlığın kısa vadede oluşan karının realize edilecek olması durumunda söz konusu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç ya da kayıp, kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosu içinde muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal varlıktan elde edilen faiz ve/veya temettü tutarını da kapsar.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

c) *Satılmaya hazır finansal varlıklar*

Şirket tarafından elde tutulan özkaynak araçları satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunması durumunda ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği durumda maliyet değerleriyle göstermektedir. Kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosunda sınıflandırılmaktadır.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarıyla ilişkilendirilen temettüleri, Şirket ilgili ödemeleri almaya hak kazandığı zaman kar / zarar içinde muhasebeleştirilir.

d) *Finansal varlıklarda değer düşüklüğü*

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı faktoring alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü direkt varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Faktoring alacağının tahsil edilememesi durumunda bu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler, kar veya zarar içinde muhasebeleştirilir.

e) *Finansal yükümlülükler*

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

f) Türev finansal araçlar

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

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

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

Yabancı para işlemleri

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

Maddi duran varlıklar

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

Mobilya ve demirbaşlar	5 yıl
Özel maliyetler	kira süresi ya da faydalı ömürden kısa olanı

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

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

Maddi olmayan varlıklar

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her yıllık hizmet için 1 Temmuz 2017 tarihinden itibaren yürürlükte olan tavan yükümlülüğünün artırılmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan 5.001,76 tam TL (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2017: 4.426,16 tam TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranı (%)	4,95	4,50
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	93,50	84,40

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

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

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

(iii) İkramiye ödemeleri

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

Gelir ve giderin tanınması

(i) Faktoring gelirleri

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

(ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Temettü gelirleri

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

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

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

(v) Finansman giderleri

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

(vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

Ertelenmiş vergi

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

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

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

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

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

Hisse başına kazanç

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Sermaye ve temettüleri

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

Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

Nakit akış tablosu

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

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

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

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

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

Şirket’in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla net 3.957 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 4.213 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri:

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre faktoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 102.546 TL (31 Aralık 2016: 130.598 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmiş krediler dahil tüm krediler için ayrıca toplam portföy bazında da hesaplanmaktadır. Şirket yönetimi portföy bazında ayırmakta olduğu genel karşılık hesaplamasında geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate almakta ve en iyi tahminlerine dayanarak genel karşılık tutarını belirlemektedir. Şirket 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bu çerçevede ayırmış olduğu 10.127 TL (31 Aralık 2016: 10.127 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını “Borç ve gider karşılıkları” kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 9).

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Bankalar	58.770	154.309
-vadesiz mevduatlar	45.218	9.185
-vadeli mevduatlar	13.552	145.124
	58.770	154.309

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR (Devamı)

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2017 itibarıyla vadeli mevduatların vadesi bir aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 20'de sunulmuştur. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 3 TL tutarında faiz tahakkuku bulunmaktadır. (31 Aralık 2016: vadeli mevduatların vadesi bir aydan kısa olup 11 TL faiz tahakkuku bulunmaktadır).

Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 58.767 TL'dir.

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi faktoring alacakları	2.455.911	1.830.707
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	1.418.903	1.080.554
Takipteki faktoring alacakları	110.676	141.420
Brüt faktoring alacakları	3.985.490	3.052.681
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(102.546)	(130.598)
Kazanılmamış gelirler (-) (*)	(29.250)	(20.609)
Factoring alacakları, net	3.853.694	2.901.474

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

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olup tahsilata vermiş olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2017 itibarıyla 635.174 TL'dir (31 Aralık 2016: 446.935 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.095.519 TL (31 Aralık 2016: 929.502 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 790.369 TL (31 Aralık 2016: 688.215 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur.

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sabit oranlı	3.155.619	2.584.374
Değişken oranlı	829.871	468.307
	3.985.490	3.052.681

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	3.797.402	2.835.925
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	48.162	54.727
Değer düşüklüğüne uğramış	110.676	141.420
Brüt toplam	3.956.240	3.032.072
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(102.546)	(130.598)
Net factoring alacakları	3.853.694	2.901.474

Şirket'in 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış factoring alacaklarının detayları aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
- 30 güne kadar	28.973	25.321
- 30 - 60 gün arası	16.386	17.634
- 60 - 90 gün arası	2.803	11.772
	48.162	54.727

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla net factoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1 aya kadar	1.517.336	1.175.943
1 - 3 ay	1.324.601	993.290
3 - 12 ay	980.300	652.690
1 yıl ve üzeri	23.327	68.729
Toplam factoring alacakları, net	3.845.564	2.890.652

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, takipteki factoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Toplam takipteki Alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 0-3 ay geçen	978	(218)	34	(7)
Vadesi 3-6 ay geçen	7.665	(3.261)	430	(86)
Vadesi 6-12 ay geçen	6.114	(3.148)	6.991	(3.779)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	95.919	(95.919)	133.965	(126.726)
	110.676	(102.546)	141.420	(130.598)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	130.598	104.963
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	24.249	26.874
Dönem içinde çözülen karşılıklar (-)	(297)	(906)
Aktiften silinen alacakların karşılık tutarı	-	(333)
Alacak satışına konu alacakların karşılık iptalleri (-) (*)	(52.004)	-
Dönem sonu - 31 Aralık	102.546	130.598

(*) Şirket 31 Mayıs 2017 tarihinde takipteki alacaklarında izlenen faktoring alacaklarından seçilerek oluşturulmuş ve geçmiş dönemlerde aktiften silinenler hariç tamamı özel karşılık ayrılmış 52.004 TL tutarındaki portföyü Mega Varlık A.Ş.'ye 75 TL tutar karşılığında satarak finansal tablolarından çıkarmıştır.

Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 10.127 TL (31 Aralık 2016: 10.127 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 9).

Raporlama dönemi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan faktoring alacaklarının defter değeri 3.457 TL'dir (31 Aralık 2016: 3.245 TL).

Faktoring alacaklarının 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	Oran (%)	31 Aralık 2016	Oran (%)
Otomotiv	1.013.160	26	861.031	30
Metal ana san. ve işlenmiş mad. ürt.	594.577	15	575.387	20
İnşaat	382.076	10	240.583	8
Tekstil	328.552	9	221.276	8
Toptan ve perakende ticaret	241.535	6	199.924	7
Elektrik gaz ve su kaynakları	211.367	5	144.488	5
Kauçuk ve plastik ür. san.	198.270	5	52.207	2
Taşımacılık ve depolama	144.899	4	42.223	1
Gıda, meşrubat ve tütün san.	115.541	3	54.189	2
Makina teçhizat san.	77.664	2	119.109	4
Kimya ve kimya ürünleri ile sent. san.	71.691	2	70.911	2
Madencilik ve taşocakçılığı	60.250	2	57.855	2
Bilgisayar ve bununla ilgili faaliyetler	57.331	1	15.100	1
Diğer metal dışı madenler san.	53.605	1	46.320	2
Balıkçılık	52.244	1	6.824	1
Diğer	250.932	8	194.047	5
3.853.694	100		2.901.474	100

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	Döviz tutarı	TL	Faiz oranı (%) (*)	Döviz tutarı	TL	Faiz oranı (%) (*)
TL	1.550.722	1.550.722	10,95-17,2	647.924	647.924	8,99 - 15,84
AVRO	409.999	1.851.352	0,25-4,25	387.926	1.439.168	0,25 - 2,03
ABD\$	10.179	38.395	1,64-4,25	49.510	174.237	1,84 - 3,94
GBP	3.398	17.265	0,73-4,50	8.758	37.823	1,90 - 4,83
		3.457.734			2.299.152	

(*) Faiz oranları, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 1.076.861 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 111.814 TL). Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.265.000 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2016: 262.600TL) (Dipnot 22).

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İhraç edilen menkul kıymetler	220.034	524.906
	220.034	524.906

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detaylar aşağıda sunulmuştur:

ISIN KODU	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRFYAKF21810	22 Ağustos 2017	85.350	15 Şubat 2018	Nitelikli yatırımcıya satış	-
TRFYAKF31819	20 Eylül 2017	80.000	16 Mart 2018	Nitelikli yatırımcıya satış	-
TRFYAKF51817	13 Kasım 2017	61.000	11 Mayıs 2018	Nitelikli yatırımcıya satış	-

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2017 ara hesap dönemine ait alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2017
Dönem başı - 1 Ocak	2.824.058
Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	40.387.253
Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (faiz dahil) (-)	(39.844.675)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	311.132
Dönem sonu - 31 Aralık	3.677.768

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2017			
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	1.366.705	11.648	(2.988)
Toplam	1.366.705	11.648	(2.988)

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2016			
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	891.115	3.201	(6.025)
Toplam	891.115	3.201	(6.025)

7. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	27

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki sunulmuştur.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. (maliyet değeri ile yansıtılan)	0,04	27	0,04	27
		27		27

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. DİĞER BORÇLAR VE ERTELENMİŞ GELİRLER

a) Diğer borçlar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Borçlu geçici hesaplar (*)	1.407	-
Satıcılara borçlar	1.292	680
Ödenecek komisyonlar	263	526
Gider tahakkukları	173	110
Diğer	8	-
	3.143	1.316

(*) 31 Aralık 2016 tarihli finansal durum tablosunda ilgili hesabın bakiyesi 3.320 TL olup faktoring alacakları kaleminden netlenerek gösterilmiştir.

b) Ertelenmiş gelirler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kazanılmamış komisyon gelirleri (**)	3.466	-
	3.466	-

(**) Kazanılmamış komisyon gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş komisyon gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.(31 Aralık 2016 tarihli finansal durum tablosunda kazanılmamış komisyon gelirleri bakiyesi 2.624 TL olup, ilgili tutar faktoring alacaklarından düşülerek gösterilmiştir).

9. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	1.795	166
Kullanılmamış izin karşılığı	1.021	938
	2.816	1.104

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4'te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla hareket tablosu aşağıda sunulmuştur.

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	166	255
Hizmet maliyeti	212	263
Faiz maliyeti	154	7
Dönem içerisindeki ödemeler	(143)	(376)
Aktüeryel kayıp	1.406	17
Dönem sonu - 31 Aralık	1.795	166

Kullanılmamış izin karşılığı

Kullanılmamış izin karşılıklarının 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	938	1.042
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık, net	83	(104)
Dönem sonu - 31 Aralık	1.021	938

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar (*)	10.127	10.127
Personel prim karşılıkları	2.147	1.886
Dava Karşılığı	50	-
	12.324	12.013

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2017	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2017
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	1.382	225	(85)	1.522
Özel maliyetler	654	148	(81)	721
	2.036	373	(166)	2.243
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(896)	(180)	81	(995)
Özel maliyetler (-)	(401)	(71)	15	(457)
	(1.297)	(251)	96	(1.452)
Net defter değeri	739			791

	1 Ocak 2016	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2016
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	1.298	90	(6)	1.382
Özel maliyetler	535	139	(20)	654
	1.833	229	(26)	2.036
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(709)	(188)	1	(896)
Özel maliyetler (-)	(360)	(49)	8	(401)
	(1.069)	(237)	9	(1.297)
Net defter değeri	764			739

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2017	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2017
Yazılımlar, maliyet	3.502	2.491	-	5.993
Birikmiş itfa payları (-)	(1.905)	(568)	-	(2.473)
Net defter değeri	1.597			3.520
	1 Ocak 2016	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2016
Yazılımlar, maliyet	2.122	1.380	-	3.502
Birikmiş itfa payları (-)	(1.579)	(326)	-	(1.905)
Net defter değeri	543			1.597

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ

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 2017 yılı için %20'dir (2016: %20). Bununla beraber, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlandığı şekli ile tüm şirketler için kurumlar vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılları için %20'den %22'ye çıkarılmıştır.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlükleri aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığına ilişkin geçici farklar	20.627	15.049	4.538	3.010
Peşin alınan komisyonlar üzerindeki geçici farklar	3.466	2.624	762	525
Türev işlemler değerlendirme farkları	2.988	6.025	657	1.205
Çalışanlara ödenecek prim karşılığı	2.147	1.886	429	377
Kıdem tazminatı karşılığı	1.795	166	395	33
Kullanılmamış izin karşılığı	1.021	938	225	187
Diğer	673	870	147	174
			7.153	5.511
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Türev işlemler değerlendirme farkları	(11.648)	(3.201)	(2.563)	(640)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar	(1.859)	(1.035)	(409)	(207)
Diğer	(1.022)	(2.255)	(224)	(451)
			(3.196)	(1.298)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			3.957	4.213

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	4.213	2.109
Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(565)	2.104
Diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi	309	-
Dönem sonu - 31 Aralık	3.957	4.213

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Peşin ödenmiş teminat mektubu komisyonları	1.887	280
Peşin ödenmiş KKDF giderleri	711	1.247
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	539	452
Peşin ödenmiş bono ihracı komisyonları	311	682
Diğer peşin ödenmiş giderler	120	62
Toplam peşin ödenmiş giderler	3.568	2.723

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
BSMV tahakkuklarından alacaklar	3.525	4.270
Geçici Hesaplar (*)	2.068	-
Diğer aktifler	266	565
Toplam diğer aktifler	5.859	4.835

(*) 31 Aralık 2016 tarihli finansal durum tablosunda ilgili hesabın bakiyesi 190 TL olup, ilgili tutar faktoring alacakları kaleminden netlenerek gösterilmiştir.

14. ÖZKAYNAKLAR

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Pay (%)	Tutar	Pay (%)	Tutar
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	99,95	31.902	99,95	31.902
Diğer	0,05	15	0,05	15
	100,00	31.917	100,00	31.917

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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

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

Şirket’in 17 Mart 2017 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karara istinaden Şirket ortaklarına 2017 yılı içerisinde 34.000 TL (2016: 18.750 TL) tutarında temettü ödemesi yapılmıştır.

15. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket’in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Factoring faiz gelirleri	246.600	173.873
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	20.759	18.540
	267.359	192.413

16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2017 ve 30 Haziran 2016 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket’in personel giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Personel giderleri:		
Ücretler	15.178	12.938
Sosyal sigorta primleri	2.088	1.785
Personel sigorta giderleri	1.112	925
Diğer	1.155	1.153
	19.533	16.801

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Genel işletme giderleri:		
Kira giderleri	1.645	1.352
Denetim ve danışmanlık giderleri	955	736
Bilgi işlem giderleri	880	703
Gider katkı payı	815	429
Vergi, resim ve harç giderleri	652	641
Seyahat giderleri	481	481
Bağışlar	350	325
Sosyal hizmetli eleman gideri	308	272
Aidat giderleri	169	150
Pazarlama ve reklam giderleri	118	120
Haberleşme giderleri	117	129
Kırtasiye giderleri	90	76
Kanunen kabul edilmeyen giderler	45	105
Diğer	616	484
	7.241	6.003
Amortisman giderleri (Dipnot 10, 11)	819	563
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	222	(105)
Diğer	50	-
Toplam	27.865	23.262

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(11.140)	(12.818)
Peşin ödenen vergiler	5.233	8.960
Dönem vergi borcu, net (-)	(5.907)	(3.858)
Ödenecek BSMV	2.035	1.708
Ödenecek SSK primi	655	549
Ödenecek personel gelir vergisi	293	246
Diğer vergiler	35	96
Toplam ödenecek vergi ve yükümlülükler	3.018	2.599

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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 2017 yılı için %20'dir (2016: %20). Bununla beraber, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlandığı şekli ile tüm şirketler için kurumlar vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılları için %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

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

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

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

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

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Cari yıl kurumlar vergisi gideri (-)	(9.831)	(11.552)
Ertelenen vergi (gideri)/geliri (Dipnot 12)	(565)	2.104
Toplam vergi gideri (-)	(10.396)	(9.448)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Vergi öncesi kar	53.395	47.166
%20 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(10.679)	(9.433)
Vergi oranındaki değişikliğin etkisi (*)	291	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerin etkisi, net	(8)	(15)
Cari yıl vergi gideri (-)	(10.396)	(9.448)

(*) Dipnot 12 ve Dipnot 17'de detaylı olarak belirtildiği üzere kurumlar vergisi oranında uygulanacak değişiklik nedeniyle, Şirket ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin tespitinde varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemler itibarıyla yürürlükte olacak olan vergi oranlarını baz almış ve 2018, 2019 ve 2020 yıllarında ortadan kalkması beklenen geçici farklar için %22 oranında ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplamıştır.

18. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Müşterilere yansıtılan giderler	3.424	3.084
Diğer	81	1.086
	3.505	4.170

Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Banka masraf giderleri	724	545
Vergi, resim harç giderleri	87	143
Diğer giderler	66	521
	877	1.209

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal durum tablosu kalemleri

Bankalar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		
-Vadesiz mevduat	45.209	1.491
-Vadeli mevduat	13.442	145.114
	58.651	146.605

Faktoring alacakları

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	203.243	222.594
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	86.670	16.978
Düzey Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	32.418	28.801
Sirena Marine Denizcilik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	27.084	-
Entek Elektrik Üretimi A.Ş.	9.466	8.000
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	6.856	-
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	3.448	575
Ford Otomotiv San. A.Ş.	49	-
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	-	181.629
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	-	40.000
	369.234	498.577

Maddi duran varlık alımları

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	15	5
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	15	4
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	117	35
Arçelik A.Ş.	27	5
	174	49

Maddi olmayan duran varlık alımları

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	321	-
	321	-

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Yapılmakta olan yatırımlara ilişkin alımlar

Diğer ilişkili taraflar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	56	175
	56	175

Diğer aktifler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Düzye Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	110	117
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	17	200
Ford Otomotiv San. A.Ş.	2	12
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	-	14
Setur Servis Turistik A.Ş.	-	12
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	-	4
	129	359

Finansal borçlar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
UniCredit S.p.A.	928.760	441.374
UniCredit Factoring S.p.A.	620.273	367.284
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	11.504	9.130
UniCredit Bank Austria AG	-	382.120
	1.560.537	1.199.908

Diğer yükümlülükler

Diğer ilişkili taraflar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	163	-
Koç Holding A.Ş.	61	56
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	47	37
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	22	21
UniCredit S.p.A.	19	58
Opet Petrolcülük A.Ş.	6	5
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	2	2
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	1	1
	321	180

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Kar veya zarar tablosu kalemleri

Faktoring faiz gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Düzey Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	3.594	-
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	3.474	794
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	3.268	1.316
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	2.027	4.969
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	1.150	52
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	274	236
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	89	30
Sirena Marine Denizcilik San.Tic.A.Ş.	49	-
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	31	172
Entek Elektrik Üretimi A.Ş.	-	151
	13.956	7.720

Faktoring dışı faiz gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	2.659	4.131
	2.659	4.131

Faktoring dışı faiz giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	1.787	2.107
	1.787	2.107

(*) Şirket, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerine ilişkin aracılık komisyon ödemesi yapmıştır. Ödenen komisyon tutarı faiz gideri olarak sınıflanmakta olup ihraç edilen menkul kıymetlerin vadesi boyunca kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilerek giderleştirilmektedir. Şirket'e Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından 2017 yılı içinde kesilen toplam fatura tutarı ise 1.503 TL'dir (2016: 2.339).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Faiz giderleri

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	164	52
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
UniCredit S.p.A	3.375	-
Unicredito Austria S.p.A	1.590	16.383
Unicredito Factoring	1.225	218
Yapı Kredi Netherland N.V.	289	393
	6.643	17.046

Faktoring komisyon gelirleri

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	409	356
Sirena Marine Denizcilik San.Tic.A.Ş.	83	5
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	7	-
	499	361

Faktoring komisyon giderleri

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	219	250
	219	250

Personel giderleri

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	38	15
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	460	390
	498	405

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Genel işletme giderleri

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.566	1.097
Diğer ilişkili taraflar		
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	674	637
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	519	404
Opet Petrolcülük A.Ş.	141	116
Koç Holding A.Ş.	140	186
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	122	56
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	113	187
UniCredit SpA	71	57
Setur Servis Turistik A.Ş.	70	76
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	26	57
Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi	6	5
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	5	5
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	2	2
Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi	2	2
	3.457	2.887

Temettü gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Diğer ilişkili taraflar		
Allianz Yaşam ve ve Emeklilik A.Ş.	49	36
	49	36

Ödenen temettü

Ortaklara ödenen temettüler	34.000	18.750
	34.000	18.750

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	2.782	2.306

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türev işlemler

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

	<u>31 Aralık 2017</u>		<u>31 Aralık 2016</u>	
	<u>Döviz tutarı</u>	<u>TL</u>	<u>Döviz tutarı</u>	<u>TL</u>
Para swap alımları				
TL	332.505	332.505	221.236	221.236
AVRO	76.330	344.668	23.510	87.220
ABD Doları	1.350	5.092	15.390	54.160
	682.265		362.616	
	<u>31 Aralık 2017</u>		<u>31 Aralık 2016</u>	
	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>TL</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>TL</u>
Para swapları satışları				
TL	200.915	200.915	110.210	110.210
ABD Doları	111.965	422.320	65.933	232.032
AVRO	7.400	33.415	-	-
GBP	3.418	17.364	1.224	5.285
	674.014		347.527	
	1.356.279		710.143	

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile yapılan türev işlemlerden oluşan ve finansal durum tablosuna yansıtılan tahakkuk tutarları aşağıda sunulmuştur.

	<u>Gerçeğe Uygun Değer</u>	
	<u>Varlıklar</u>	<u>Yükümlülükler (-)</u>
31 Aralık 2017		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	11.383	(2.988)
Toplam	11.383	(2.988)
	<u>Gerçeğe Uygun Değer</u>	
	<u>Varlıklar</u>	<u>Yükümlülükler (-)</u>
31 Aralık 2016		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	3.184	(2.920)
Toplam	3.184	(2.920)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türev işlemlerden kar/zarar

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev gerçekleşen işlemlerden 4.055 TL tutarında kar edilmiştir.

Alınan teminat mektupları

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	11.011	10.340

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

a. Kredi riski

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2017	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	3.941.768	100	1.871.169	47
Avrupa ülkeleri	66	<1	2.070.665	53
	3.941.834	100	3.941.834	100
31 Aralık 2016	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	3.065.442	100	1.550.683	50
Avrupa ülkeleri	7.676	<1	1.522.435	50
	3.073.118	100	3.073.118	100

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

a. Kredi riski (Devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	31 Aralık 2017				31 Aralık 2016			
	Factoring Alacakları (3)	Diğer alacaklar	Türev araçlar (4)	Bankalar (5)	Factoring alacakları (3)	Diğer alacaklar	Türev araçlar (4)	Bankalar (5)
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (1)	3.843.567	-	11.648	58.770	2.891.347	-	3.201	154.309
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	3.783.818	-	11.648	58.770	2.822.553	-	3.201	154.309
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	3.793.945	-	11.648	58.770	2.832.680	-	3.201	154.309
- Genel kredi karşılığı (-) (2)	(10.127)	-	-	-	(10.127)	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	3.457	-	-	-	3.245	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	3.457	-	-	-	3.245	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	48.162	-	-	-	54.727	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	48.162	-	-	-	54.727	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	8.130	-	-	-	10.822	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	110.676	-	-	-	141.420	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(102.546)	-	-	-	(130.598)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(3) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan faktoring alacakları 369.234 TL (31 Aralık 2016: 498.577 TL) olup, ilgili alacakların vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamıştır. İlgili alacaklara ilişkin Şirket'in almış olduğu teminat bulunmamaktadır.

(4) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan olan türev araçlarının net değeri 8.395 TL (31 Aralık 2016: 264 TL)'dir.

(5) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan Bankalar tutarı 58.651 TL (31 Aralık 2016: 146.605 TL)'dir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

b. Piyasa riski

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

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

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

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

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

i) Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Hazine ve Muhabir İlişkiler bölümü günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca Finansal Planlama ve Mali İşler bölümü faiz riskini aylık olarak zaman çizelgesinde vadelerine göre yayarak raporlanmaktadır. 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 2017 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 161 TL'dir (31 Aralık 2016: 54 TL).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

i) Faiz oranı riski (Devamı)

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	13.552	145.124
Faktoring alacakları	3.155.619	2.584.374
Alınan krediler (-)	(3.275.414)	(2.166.207)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(220.034)	(524.906)
Değişken faizli finansal araçlar:		
Faktoring alacakları	829.871	468.307
Alınan krediler (-)	(182.320)	(132.945)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	3,00	1,20	13,75	2,10	1,20	10,15
Faktoring alacakları	5,71	2,15	17,47	5,12	2,10	14,97
Pasifler						
Alınan Krediler	3,30	1,20	14,70	3,45	1,09	12,53
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	13,89	-	-	10,78

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

	31 Aralık 2017					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2.794.583	188.312	474.839	-	-	3.457.734
İhraç edilen menkul kıymetler	161.880	58.154	-	-	-	220.034
	2.956.463	246.466	474.839	-	-	3.677.768
	31 Aralık 2016					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	1.914.644	316.980	67.528	-	-	2.299.152
İhraç edilen menkul kıymetler	453.057	71.849	-	-	-	524.906
	2.367.701	388.829	67.528	-	-	2.824.058

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

ii) Likidite riski

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

Aktif ve pasif kalemlerin 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar. Sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Şirketin ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2017	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	3.457.734	2.805.803	204.361	495.883	-	3.506.047
İhraç edilen tahviller	220.034	165.350	61.000	-	-	226.350
Factoring borçları	7.572	-	-	-	7.572	7.572
Toplam nakit çıkışları	3.685.340	2.971.153	265.361	495.883	7.572	3.739.969

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur:

31 Aralık 2017	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	1.366.705	1.288.061	78.644	-	-	1.366.705
	1.366.705	1.288.061	78.644	-	-	1.366.705

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

ii) Likidite riski (Devamı)

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2016	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	2.299.152	1.693.972	581.515	74.916	-	2.350.403
İhraç edilen tahviller	524.906	460.000	75.000	-	-	535.000
Factoring borçları	7.215	-	-	-	7.215	7.215
Toplam nakit çıkışları	2.831.273	2.153.972	656.515	74.916	7.215	2.892.618

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur:

31 Aralık 2016	Nominal tutar	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	891.115	333.407	557.708	-	-	891.115
	891.115	333.407	557.708	-	-	891.115

iii) Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Döviz pozisyonu günlük olarak Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü tarafından izlenmekte ve Finansal Planlama ve Mali İşler Bölümü tarafından aylık olarak vade ve para cinsleri bazında oluşturulan tablolarla raporlanmaktadır. Şirket, döviz pozisyonunu +/- 5.000.000 AVRO karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz (swap) işlemleri gerçekleştirmektedir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

iii) Kur riski (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2017	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	4.070	8.713	115	45.872	58.770
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	11.648	11.648
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Factoring alacakları (*)	466.860	1.533.653	35.654	1.817.527	3.853.694
Maddi duran varlıklar	-	-	-	791	791
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	3.520	3.520
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	3.568	3.568
Diğer aktifler(**)	345	527	2.069	2.918	5.859
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	3.957	3.957
Toplam aktifler	471.275	1.542.893	37.838	1.889.828	3.941.834
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	(2.988)	(2.988)
Alınan krediler	(38.395)	(1.851.352)	(17.265)	(1.550.722)	(3.457.734)
Factoring borçları (***)	(476)	(4.450)	(330)	(2.316)	(7.572)
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	-	-	-	(220.034)	(220.034)
Ertelenmiş gelirler (****)	(489)	(620)	(104)	(2.253)	(3.466)
Diğer borçlar	(112)	(1.138)	(46)	(1.847)	(3.143)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	(3.018)	(3.018)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(15.140)	(15.140)
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	(5.907)	(5.907)
Toplam pasifler	(39.472)	(1.857.560)	(17.745)	(1.804.225)	(3.719.002)
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	431.803	(314.667)	20.093		137.229
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(417.768)	316.536	(17.364)		(118.596)
Net yabancı para pozisyonu	14.035	1.869	2.729		18.633

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 617.468 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 710 TL tutarındaki dövizde endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(***) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 234 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(****) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 316 TL tutarındaki dövizde endeksli ertelenmiş gelirler ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

iii) Kur riski (Devamı)

31 Aralık 2016	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	10.849	139.745	2.255	1.460	154.309
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	3.201	3.201
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları (*)	417.897	1.197.095	43.108	1.243.374	2.901.474
Maddi duran varlıklar	-	-	-	739	739
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	1.597	1.597
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	2.723	2.723
Diğer aktifler	79	37	-	4.719	4.835
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	4.213	4.213
Toplam aktifler	428.825	1.336.877	45.363	1.262.053	3.073.118
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	(6.025)	(6.025)
Alınan krediler	(174.237)	(1.439.168)	(37.823)	(647.924)	(2.299.152)
Faktoring borçları	(901)	(3.245)	(304)	(2.765)	(7.215)
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	-	-	-	(524.906)	(524.906)
Diğer borçlar	(251)	(223)	(52)	(790)	(1.316)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	(2.599)	(2.599)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(13.117)	(13.117)
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	(3.858)	(3.858)
Toplam pasifler	(175.389)	(1.442.636)	(38.179)	(1.201.984)	(2.858.188)
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	253.436	(105.759)	7.184		154.861
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(249.343)	110.815	(5.285)		(143.813)
Net yabancı para pozisyonu	4.093	5.056	1.899		11.048

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 577.686 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibariyle yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
AVRO	4,5155	3,7099
ABD\$	3,7719	3,5192
GBP	5,0803	4,3189

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 kar veya zarar tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

iii) Kur riski (Devamı)

	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2017	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2016
ABD\$	1.404	409
AVRO	187	506
Diğer	273	190

TL'nin ABD\$'ı ve AVRO karşısında %10'luk değer kazanması durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde kar veya zarar tablosuna etkisi olacaktır.

iv) Sermaye riski

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. Şirket 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Aktif toplamı (A)	3.941.834	3.073.118
Toplam özkaynak (B)	222.832	214.930
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	6%	7%

21. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	11.648	-
Toplam varlıklar	-	11.648	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	2.988	-
Toplam yükümlülükler	-	2.988	-

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	3.201	-
Toplam varlıklar	-	3.201	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	6.025	-
Toplam yükümlülükler	-	6.025	-

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan Teminatlar

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kefaletler	15.843.247	10.966.169
Teminat olarak alınan çek ve senetler	9.863.417	6.714.888
Diğer	269.927	68.698
	25.976.591	17.749.755

b. Verilen Teminatlar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	1.265.000	262.600
Mahkemeler	11.012	10.692
	1.276.012	273.292

c. Emanet kıymetler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Müşteri senetleri	1.996.408	1.902.971
Müşteri çekleri	838.984	813.920
	2.835.392	2.716.891

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

d. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Forward işlemleri

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward alımları				
	TL	332.505	277.557	277.557
	AVRO	77.500	29.870	110.815
	ABD\$	1.350	18.190	64.014
		687.548		452.386
Forward satışları				
	TL	205.518	120.087	120.087
	ABD\$	112.108	89.042	313.357
	AVRO	7.400	-	-
	GBP	3.418	1.224	5.285
		679.157		438.729
Toplam		1.366.705		891.115

23. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....