

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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


Didem Demir Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi



İstanbul, 26 Temmuz 2018

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-54
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-22
NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	22-23
NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI	23-25
NOT 5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	26
NOT 6 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	27
NOT 7 SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR	27
NOT 8 DİĞER BORÇLAR VE ERTELENMİŞ GELİRLER.....	28
NOT 9 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI.....	28-29
NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	30
NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	30
NOT 12 ERTELENMİŞ VERGİ.....	31
NOT 13 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE DİĞER AKTİFLER.....	32
NOT 14 ÖZKAYNAKLAR	32-33
NOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	33
NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	33-34
NOT 17 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	34-36
NOT 18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ	36
NOT 19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	37-43
NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	43-51
NOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR	51-52
NOT 22 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	53-54
NOT 23 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	54

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017		
		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	5.643		5.643	11.648		11.648
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		5.643		5.643	11.648		11.648
III. BANKALAR	3	13.467	19.640	33.107	45.872	12.898	58.770
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR							
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	27		27	27		27
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI	4	2.082.319	2.197.346	4.279.665	2.426.865	1.418.699	3.845.564
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		736.991	118.296	855.287	1.032.360	33.583	1.065.943
6.1.1 Yurt İçi		767.333	76.678	844.011	1.061.406		1.061.406
6.1.2 Yurt Dışı			43.391	43.391		33.787	33.787
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(30.342)	(1.773)	(32.115)	(29.046)	(204)	(29.250)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		1.345.328	2.079.050	3.424.378	1.394.505	1.385.116	2.779.621
6.2.1 Yurt İçi		1.345.328	304.766	1.650.094	1.394.505		1.394.505
6.2.2 Yurt Dışı			1.774.284	1.774.284		1.385.116	1.385.116
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	14.481		14.481	8.130		8.130
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		119.813		119.813	110.676		110.676
10.2 Takipteki Finansman Kredileri							
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar							
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(105.332)		(105.332)	(102.546)		(102.546)
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	682		682	791		791
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	3.278		3.278	3.520		3.520
17.1 Şerefiye							
17.2 Diğer		3.278		3.278	3.520		3.520
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	13	5.461		5.461	3.568		3.568
XIX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI							
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	5.284		5.284	3.957		3.957
XXI. DİĞER AKTİFLER	13	4.599	2.209	6.808	3.628	2.231	5.859
ARA TOPLAM		2.135.241	2.219.195	4.354.436	2.508.006	1.433.828	3.941.834
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)							
22.1 Satış Amaçlı							
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
AKTİF TOPLAMI		2.135.241	2.219.195	4.354.436	2.508.006	1.433.828	3.941.834

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş 30 Haziran 2018			Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	10.575	-	10.575	2.988	-	2.988
II. ALINAN KREDİLER	5	1.474.994	2.293.770	3.768.764	1.550.722	1.907.012	3.457.734
III. FAKTORİNG BORÇLARI		5.191	3.458	8.649	2.550	5.022	7.572
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	270.739	-	270.739	220.034	-	220.034
5.1 Bonolar		270.739	-	270.739	220.034	-	220.034
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. DİĞER BORÇLAR	8	1.994	621	2.615	1.847	1.296	3.143
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	3.613	-	3.613	3.018	-	3.018
X. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	9	14.781	-	14.781	15.140	-	15.140
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.446	-	3.446	2.816	-	2.816
10.3 Diğer Karşılıklar		11.335	-	11.335	12.324	-	12.324
XI. ERTELENMİŞ GELİRLER	8	2.368	1.012	3.380	2.569	897	3.466
XII. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	17	6.500	-	6.500	5.907	-	5.907
XIII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
ARA TOPLAM		1.790.755	2.298.861	4.089.616	1.804.775	1.914.227	3.719.002
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	264.820	-	264.820	222.832	-	222.832
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		(1.227)	-	(1.227)	(1.103)	-	(1.103)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr yedekleri		94.795	-	94.795	51.796	-	51.796
16.5.1 Yasal yedekler		20.913	-	20.913	20.913	-	20.913
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		56.519	-	56.519	13.520	-	13.520
16.5.4 Diğer kâr yedekleri		17.363	-	17.363	17.363	-	17.363
16.6 Kâr veya zarar		42.112	-	42.112	42.999	-	42.999
16.6.1 Geçmiş yıllar kâr veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem net kâr veya zararı		42.112	-	42.112	42.999	-	42.999
PASİF TOPLAMI		2.055.575	2.298.861	4.354.436	2.027.607	1.914.227	3.941.834

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		990.158	508.264	1.498.422	183.369	325.845	509.214
II	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		706.602	100.014	806.616	703.077	48.334	751.411
III	ALINAN TEMİNATLAR	22	23.713.495	7.704.928	31.418.423	20.088.861	5.887.730	25.976.591
IV	VERİLEN TEMİNATLAR	22	1.366.779	-	1.366.779	1.276.012	-	1.276.012
V	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	22	214.351	970.172	1.184.523	538.023	828.682	1.366.705
6.1	Risken 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		214.351	970.172	1.184.523	538.023	828.682	1.366.705
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		214.351	970.172	1.184.523	538.023	828.682	1.366.705
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII	EMANET KIYMETLER	22	1.362.142	1.726.045	3.088.187	1.372.420	1.462.972	2.835.392
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			28.353.527	11.009.423	39.362.950	24.161.762	8.553.563	32.715.325

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

			Smürlü Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Smürlü Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018	Smürlü Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2017	Smürlü Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2017
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		179.900	94.873	119.732	60.065
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ	15	179.900	94.873	119.732	60.065
1.1	Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler		165.687	87.246	109.413	55.275
1.1.1	İskontolu		66.065	32.720	47.192	24.482
1.1.2	Diğer		99.622	54.526	62.221	30.793
1.2	Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		14.213	7.627	10.319	4.790
1.2.1	İskontolu		5.026	2.545	4.125	1.936
1.2.2	Diğer		9.187	5.082	6.194	2.854
	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 (-)		(109.091)	(56.283)	(82.447)	(43.034)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(88.908)	(45.977)	(53.105)	(28.630)
2.2	Faktöring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(13.639)	(6.993)	(26.326)	(12.662)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(5)	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(6.539)	(3.313)	(3.016)	(1.742)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		70.809	38.590	37.285	17.031
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	(16.083)	(8.317)	(13.487)	(6.854)
4.1	Personel Giderleri		(11.091)	(5.663)	(9.770)	(5.144)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(135)	(70)	(205)	(14)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(4.277)	(2.292)	(3.157)	(1.510)
4.5	Diğer		(580)	(292)	(355)	(186)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		54.726	30.273	23.798	10.177
VI.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ		473.377	299.247	537.378	91.258
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1.110	706	1.950	783
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		-	-	49	-
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	19	-	-	22.288	19.491
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden Kar		-	-	22.288	19.491
6.5.2	Diğer		-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		470.343	297.609	511.144	69.971
6.7	Diğer		1.873	932	1.947	1.013
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	4	(2.786)	(2.065)	(15.203)	(11.412)
VIII.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(471.213)	(298.484)	(524.720)	(83.268)
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 Faaliyette 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		(19.862)	(24.300)	(481)	-
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(450.830)	(273.881)	(524.239)	(82.997)
8.5	Diğer		(521)	(303)	(481)	(271)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	18	54.104	28.971	21.253	6.755
X.	BİRLEŐME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERĐİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		54.104	28.971	21.253	6.755
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERĐİ KARŞILIĞI (±)		(11.992)	(6.430)	(4.245)	(1.355)
13.1	Cari Vergi Karşılığı	17	(13.284)	(5.773)	(1.698)	219
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	12	-	(657)	(2.547)	(1.574)
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	12	1.292	-	-	-
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII+XIII)		42.112	22.541	17.008	5.400
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 VERĐİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERĐİ 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)		42.112	22.541	17.008	5.400
	HİŐSE BAŞINA KAZANÇ		1,32	0,71	0,53	0,17
	Südürtölen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		1,32	0,71	0,53	0,17
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2017	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2017
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	42.112	22.541	17.008	5.400
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(124)	(124)	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(124)	(124)	-	-
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	9	(159)	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	35	35	-	-
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-	-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	12	35	-	-
2.2	Kar 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kar 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)	41.988	22.417	17.008	5.400

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Diğer Kar veya Zarar	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak					
	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1			2			Kar Yedekleri							Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	
						3	4	5	6	7	8												9
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2017)																							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2017)	31.917	97.223	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	48.078	17.673	-	13.042	17.363	37.718	-	37.718	214.930	-	214.930	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakıye (I+II)	31.917	97.223	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	48.078	17.673	-	13.042	17.363	37.718	-	37.718	214.930	-	214.930	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Dönem Net Kar veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2017)	31.917	97.223	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	51.796	20.913	-	13.520	17.363	17.008	-	17.008	197.938	-	197.938	
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2018)																							
I. Cari Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2018)	31.917	97.223	-	-	-	-	(1.103)	-	-	-	-	51.796	20.913	-	13.520	17.363	42.999	-	42.999	222.832	-	222.832	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakıye (I+II)	31.917	97.223	-	-	-	-	(1.103)	-	-	-	-	51.796	20.913	-	13.520	17.363	42.999	-	42.999	222.832	-	222.832	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Dönem Net Kar veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2018)	31.917	97.223	-	-	-	-	(1.227)	-	-	-	-	94.795	20.913	-	56.519	17.363	42.112	-	42.112	264.820	-	264.820	

- (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 - 30 HAZİRAN 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2017
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		13.930	75.088
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		159.100	120.073
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(114.085)	(49.826)
1.1.3 Kiralama giderleri		-	-
1.1.4 Alınan temettüleri	19	51	49
1.1.5 Alınan ücret ve komisyonlar		12.986	15.529
1.1.6 Elde edilen diğer kazançlar		1.873	1.947
1.1.7 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	4	4.050	150
1.1.8 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	16	(11.091)	(9.770)
1.1.9 Ödenen vergiler		(12.691)	(5.899)
1.1.10 Diğer		(26.263)	2.835
1.2 Esas faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(106.224)	22.724
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		(438.423)	(168.699)
1.2.1 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.1 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		-	-
1.2.2 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		5.245	(15.766)
1.2.3 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		1.077	1.206
1.2.3 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.4 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		319.139	212.611
1.2.5 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.6 Diğer borçlarda net artış (azalış)		6.738	(6.628)
I. Esas faaliyetlerinden sağlanan/(kullanılan) net nakit akışı		(92.294)	97.812
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları		-	-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	10,11	(232)	(758)
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 faaliyetlerinde kullanılan net nakit akışı (-)		(232)	(758)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		264.039	355.871
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(212.027)	(535.000)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	14	-	(34.000)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan/(kullanılan) net nakit		52.012	(213.129)
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		14.842	-
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış (-)		(25.672)	(116.075)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		58.767	154.309
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3	33.095	38.234

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 Levent Mahallesi Cömert Sokak No:1A/30 34330 Beşiktaş - İstanbul - Türkiye adresindedir. Şirket’in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 124 çalışanı vardır (2017: 122).

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

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2018 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 26 Temmuz 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 Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” (“TMS 34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

2.1. Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, ara dönemlerde tam set finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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

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, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2018 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2017 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

Yeni bir TMS/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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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)

2.2.7 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 2018 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

30 Haziran 2018 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

- **TFRS 9, “Finansal araçlar”;** 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 kaynaklanan 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 etmektedir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Şirket, söz konusu yönetmelik kapsamında TFRS 9’a göre beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamayı değerlendirmektedir.

- **TFRS 15, “Müşteri sözleşmelerinden 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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)

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

- **TFRS 15, “Müşteri sözleşmelerinden hasılat”** standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişikliklerle edim (performans) yükümlülüklerini belirleyen uygulama rehberliğine, fikri mülkiyet lisanslarının muhasebesine ve işletmenin asil 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.
- **TFRS 4, “Sigorta Sözleşmeleri”** standardındaki 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 seçeneğini 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 hali hazırda 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 çalışanının 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.
 - TFRS 1, “Türkiye finansal raporlama standartlarının ilk uygulaması”, TFRS 7, TMS 19 ve TFRS 10 standartlarının ilk kez uygulama aşamasında kısa dönemli istisnalarını kaldırılmıştır.
 - TMS 28, “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar”; bir iştirak ya da iş ortaklığının gerçeğe uygun değerden ölçülmesine ilişkin açıklık getirmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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)

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

- **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.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler :

- **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 muhasebeleştireceklerini 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 özellikle kiralaayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralaayanlar 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 kiralaayanlar 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 kiralaayanlar 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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)

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Devamı):

- **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 olmadığının 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.
- **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.
- **2015-2017 yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:
 - TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’, kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
 - TFRS 11 ‘Müşterek Anlaşmalar’, müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
 - TMS 12 ‘Gelir Vergileri’, işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
 - TMS 23 ‘Borçlanma Maliyetleri, bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.
- **TMS 19 ‘Çalışanlara Sağlanan Faydalar’, planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:
 - Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
 - Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması,

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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

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.

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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)

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.

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 factoring 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, factoring 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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)

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

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

c) 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 taraflı 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.

d) Finansal yükümlülükler

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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)

e) 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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 arttırılmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2018 tarihinden itibaren geçerli olan 5.434,42 tam TL (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2018: 5.001,76 tam TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

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

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
İskonto oranı (%)	4,95	4,95
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	93,50	93,50

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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 mahsuplaştırılabilir.

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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 katlanılan vazgeçilmez ve kaçınılmaz doğrudan masraflar toplam ödenmiş sermaye içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

Nakit akış tablosu

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

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

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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla net 5.284 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 3.957 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. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 105.332 TL (31 Aralık 2017: 102.546 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş krediler dahil tüm krediler için ayrıca toplam portföy bazında da hesaplanmaktadır. Şirket yönetimi portföy bazında ayırmakta olduğu genel karşılık hesaplamasında geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate almakta ve en iyi tahminlerine dayanarak genel karşılık tutarını belirlemektedir. Şirket 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla bu çerçevede ayırmış olduğu 10.127 TL (31 Aralık 2017: 10.127 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını “Borç ve gider karşılıkları” kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 9).

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Bankalar	33.107	58.770
-vadeli mevduatlar	26.328	13.552
-vadesiz mevduatlar	6.779	45.218
	33.107	58.770

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 30 Haziran 2018 itibarıyla vadeli mevduatların vadesi bir aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 20'de sunulmuştur. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 12 TL tutarında faiz tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2017: vadeli mevduatların vadesi bir aydan kısa olup 3 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. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 33.095 TL'dir (30 Haziran 2018: 38.234 TL).

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Yurtiçi faktoring alacakları	2.494.105	2.455.911
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	1.817.675	1.418.903
Takipteki faktoring alacakları	119.813	110.676
Brüt faktoring alacakları	4.431.593	3.985.490
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(105.332)	(102.546)
Kazanılmamış gelirler (-) (*)	(32.115)	(29.250)
Factoring alacakları, net	4.294.146	3.853.694

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

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olup tahsilata vermiş olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2018 itibarıyla 598.018 TL'dir (31 Aralık 2017: 635.174 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 924.203 TL (31 Aralık 2017: 1.095.519 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 992.410 TL (31 Aralık 2017: 790.369 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur.

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Sabit oranlı	3.459.754	3.155.619
Değişken oranlı	971.839	829.871
4.431.593	3.985.490	

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	4.202.824	3.797.402
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	76.841	48.162
Değer düşüklüğüne uğramış	119.813	110.676
Brüt toplam	4.399.478	3.956.240
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(105.332)	(102.546)
Net faktoring alacakları	4.294.146	3.853.694

Şirket'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
- 30 güne kadar	35.352	28.973
- 30 - 60 gün arası	20.050	16.386
- 60 - 90 gün arası	21.439	2.803
	76.841	48.162

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
1 aya kadar	1.687.777	1.517.336
1 - 3 ay	1.314.128	1.324.601
3 - 12 ay	1.220.343	980.300
1 yıl ve üzeri	57.417	23.327
Toplam faktoring alacakları, net	4.279.665	3.845.564

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 0-3 ay geçen	8.338	(1.296)	978	(218)
Vadesi 3-6 ay geçen	1.342	(246)	7.665	(3.261)
Vadesi 6-12 ay geçen	10.313	(5.020)	6.114	(3.148)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	99.820	(98.770)	95.919	(95.919)
	119.813	(105.332)	110.676	(102.546)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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:

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	102.546	130.598
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	6.886	15.353
Dönem içinde çözülen karşılıklar (-)	(4.050)	(150)
Aktiften silinen alacaklar (-)	(50)	-
Alacak satışına konu alacakların karşılık iptalleri (-) (*)	-	(52.004)
Dönem sonu - 30 Haziran	105.332	93.797

(*) 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 karşılığında satarak finansal tablolarından çıkarmıştır.

Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 10.127 TL (31 Aralık 2017: 10.127 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 9).

Raporlama dönemi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan faktoring alacaklarının defter değeri 3.405 TL'dir (31 Aralık 2017: 3.457 TL).

Faktoring alacaklarının 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	Oran (%)	31 Aralık 2017	Oran (%)
Otomotiv	1.373.157	32	1.013.160	26
Metal ana san. ve işlenmiş mad. ürt.	785.199	18	594.577	15
İnşaat	436.759	10	382.076	10
Tekstil	302.207	7	328.552	9
Elektrik gaz ve su kaynakları	197.900	5	211.367	5
Taşımacılık ve depolama	162.167	4	144.899	4
Toptan ve perakende ticaret	161.963	4	241.535	6
Kauçuk ve plastik ür. san.	147.365	3	198.270	5
Petrol rafineri ürünleri	101.399	2	1.946	1
İmalat sanayi	83.784	2	48.619	1
Kimya ve kimya ürünleri ile sent. san.	65.291	2	71.691	2
Elektirikli ve optik aletler san.	61.373	1	47.133	1
Makina teçhizat san.	59.634	1	77.664	2
Bilgisayar ve bununla ilgili faaliyetler	57.178	1	57.331	1
Gıda, meşrubat ve tütün san.	50.753	1	115.541	3
Diğer	248.017	7	319.333	9
	4.294.146	100	3.853.694	100

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018			31 Aralık 2017		
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)
TL	1.474.994	1.474.994	12,75-22,55	1.550.722	1.550.722	10,95-17,2
AVRO	423.016	2.245.878	0,25-4,25	409.999	1.851.352	0,25-4,25
ABD\$	7.860	35.848	2,37-5,95	10.179	38.395	1,64-4,25
GBP	2.014	12.044	1,79-1,79	3.398	17.265	0,73-4,50
	3.768.764			3.457.734		

(*) Faiz oranları, 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 1.133.640 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 1.076.861 TL). Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 1.350.000 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2017: 1.265.000 TL) (Dipnot 22).

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
İhraç edilen menkul kıymetler	270.739	220.034
	270.739	220.034

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detaylar aşağıda sunulmuştur:

ISIN KODU	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon dönemi
TRYAKF21810	16 Mart 2018	150.000	11 Eylül 2018	Nitelikli yatırımcıya satış	İskontolu
TRYAKF31819	20 Haziran 2018	130.000	20 Eylül 2018	Nitelikli yatırımcıya satış	İskontolu

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2018 ara hesap dönemine ait alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2018
Dönem başı - 1 Ocak	3.677.768
Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	31.216.048
Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (faiz dahil) (-)	(31.137.264)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	282.951
Dönem sonu - 30 Haziran	4.039.503

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
30 Haziran 2018			
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	1.184.523	5.643	(10.575)
Toplam	1.184.523	5.643	(10.575)

	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)

7. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	27

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki sunulmuştur.

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş	0,04	27	0,04	27
		27		27

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Borçlu geçici hesaplar	694	1.407
Satıcılara borçlar	621	1.292
Ödenecek komisyonlar	253	263
Diğer borçlar ve gider tahakkukları	1.047	181
	2.615	3.143

b) Ertelenmiş gelirler

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Kazanılmamış komisyon gelirleri (*)	3.380	3.466
	3.380	3.466

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

9. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı karşılığı	2.089	1.795
Kullanılmamış izin karşılığı	1.357	1.021
	3.446	2.816

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla hareket tablosu aşağıda sunulmuştur.

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	1.795	166
Faiz maliyeti	123	8
Hizmet maliyeti	12	321
Dönem içinde ödenen kıdem tazminatı (-)	-	(124)
Aktüeryal kayıp	159	-
Dönem sonu - 30 Haziran	2.089	371

Kullanılmamış izin karşılığı

Kullanılmamış izin karşılıklarının 30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	1.021	938
Cari dönemde ayrılan karşılık, net	336	256
Dönem sonu - 30 Haziran	1.357	1.194

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar (*)	10.127	10.127
Personel prim karşılıkları	1.158	2.147
Dava karşılığı	50	50
	11.335	12.324

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 2018	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2018
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	1.522	22	(20)	1.524
Özel maliyetler	721	7	-	728
	2.243	29	(20)	2.252
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(995)	(98)	17	(1.076)
Özel maliyetler (-)	(457)	(37)	-	(494)
	(1.452)	(135)	17	(1.570)
Net defter değeri	791			682
	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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2018
Yazılımlar, maliyet	5.993	203	-	6.196
Birikmiş itfa payları (-)	(2.473)	(445)	-	(2.918)
Net defter değeri	3.520			3.278
	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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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. 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.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlükleri aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığına ilişkin geçici farklar	14.369	20.627	3.161	4.538
Türev işlemler değerlendirme farkları	10.575	2.988	2.326	657
Peşin alınan komisyonlar üzerindeki geçici farklar	3.380	3.466	744	762
Kıdem tazminatı karşılığı	2.089	1.795	460	395
Çalışanlara ödenecek prim karşılığı	1.158	2.147	255	429
Kullanılmamış izin karşılığı	1.357	1.021	298	225
Diğer	1.927	673	424	147
			7.668	7.153
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Türev işlemler değerlendirme farkları	(5.643)	(11.648)	(1.241)	(2.563)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar	(1.993)	(1.859)	(438)	(409)
Diğer	(3.201)	(1.022)	(705)	(224)
			(2.384)	(3.196)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			5.284	3.957

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	3.957	4.213
Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1.292	(2.547)
Diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi	35	-
Dönem sonu - 30 Haziran	5.284	1.666

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Peşin ödenmiş KKDF giderleri	2.713	711
Peşin ödenmiş teminat mektubu komisyonları	1.943	1.887
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	204	539
Peşin ödenmiş bono ihracı komisyonları	426	311
Diğer peşin ödenmiş giderler	175	120
Toplam peşin ödenmiş giderler	5.461	3.568

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
BSMV tahakkuklarından alacaklar	4.420	3.525
Geçici Hesaplar	1.750	2.068
Diğer aktifler	638	266
Toplam diğer aktifler	6.808	5.859

14. ÖZKAYNAKLAR

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

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	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 dağıtıma 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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 işlemi ortaya çıkan ve “Geçmiş Yıllar Karı/Zararı”nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımını sayılmamaktadır.

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 9 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2017 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2017: Şirket, 17 Mart 2017 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karara istinaden ortaklarına 34.000 TL tutarında temettü ödemesi gerçekleştirmiştir).

15. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket’in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Factoring faiz gelirleri	165.687	87.246	109.413	55.275
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	14.213	7.627	10.319	4.790
	179.900	94.873	119.732	60.065

16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket’in personel giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Personel giderleri:				
Ücretler	8.426	4.330	7.334	3.844
Sosyal sigorta primleri	1.229	613	1.070	544
Personel sigorta giderleri	596	303	514	257
Diğer	840	417	852	499
Toplam personel giderleri	11.091	5.663	9.770	5.144

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Genel işletme giderleri:				
Kira giderleri	998	529	794	405
Denetim ve danışmanlık giderleri	545	329	339	158
Bilgi işlem giderleri	512	251	413	198
Gider katkı payı	372	167	240	107
Vergi, resim ve harç giderleri	368	176	315	123
Seyahat giderleri	283	158	217	110
Bağışlar	225	112	175	88
Sosyal hizmetli eleman gideri	181	93	157	82
Aidat giderleri	152	74	128	49
Haberleşme giderleri	64	33	55	26
Pazarlama ve reklam giderleri	25	22	28	19
Kırtasiye giderleri	14	11	27	13
Kanunen kabul edilmeyen giderler	65	8	15	8
Diğer	473	329	254	124
Genel işletme giderleri	4.277	2.292	3.157	1.510
Personel giderleri	11.091	5.663	9.770	5.144
Amortisman gideri	580	292	355	186
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	135	70	205	14
Toplam	16.083	8.317	13.487	6.854

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(14.594)	(11.140)
Peşin ödenen vergiler	8.094	5.233
Dönem vergi borcu, net (-)	(6.500)	(5.907)
Ödenecek BSMV	2.557	2.035
Ödenecek SSK primi	737	655
Ödenecek personel gelir vergisi	287	293
Diğer vergiler	32	35
Toplam ödenecek vergi ve yükümlülükler	3.613	3.018

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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. 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.

30 Haziran 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
Dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(14.594)	(3.006)
Önceki döneme ait kurumlar vergisi karşılığı iptali	1.310	1.308
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Dipnot 12)	1.292	(2.547)
Toplam vergi gideri (-)	(11.992)	(4.245)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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 - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
Vergi öncesi kar	54.104	21.253
Cari vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(11.903)	(4.251)
Kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	(89)	6
Cari dönem vergi gideri (-)	(11.992)	(4.245)

18. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Müşterilere yansıtılan giderler	1.848	929	1.866	932
Diğer gelirler	25	3	81	81
	1.873	932	1.947	1.013

Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Banka masraf giderleri	398	204	351	169
Vergi, resim harç giderleri	54	45	66	41
Diğer giderler	69	54	64	61
	521	303	481	271

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		
- Vadeli mevduat	26.317	13.442
- Vadesiz mevduat	1.952	45.209

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	4.525	34
	32.794	58.685

Faktoring alacakları

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	345.141	203.243
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	112.349	86.670
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	100.000	-
Sirena Marine Denizcilik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	26.293	27.084
Düzey Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	24.844	32.418
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	22.761	6.856
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	3.448	3.448
Entek Elektrik Üretimi A.Ş.	-	9.466
Ford Otomotiv San. A.Ş.	-	49
	634.836	369.234

Maddi duran varlık alımları

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
<i>Ortaklar</i>		
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	4	15
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	2	15
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	2	117
Arçelik A.Ş.	-	27
	8	174

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Maddi olmayan duran varlık alımları

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	321
	-	321

Yapılmakta olan yatırımlara ilişkin alımlar

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	135	56
	135	56

Diğer aktifler

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Düzye Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	91	110
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	47	17
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	1	-
Ford Otomotiv San. A.Ş.	-	2
	139	129

Finansal borçlar

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
UniCredit S.p.A.	1.036.112	928.760
UniCredit Factoring S.p.A.	858.091	620.273
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	3.865	11.504
	1.898.068	1.560.537

Diğer yükümlülükler

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Allianz Sigorta A.Ş.	81	471
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	57	47
Opet Petrolcülük A.Ş.	8	6
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	2	2
Setur Servis Turistik A.Ş.	1	-
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	163
Koç Holding A.Ş.	-	61
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	-	22
UniCredit S.p.A.	-	19
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	-	1
	149	792

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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

Factoring faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	2.845	668
Düzye Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	2.231	1.437
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	1.139	454
Sirena Marine Denizcilik San. Tic. A.Ş.	1.103	-
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	834	2.648
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	378	39
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	-	3.474
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	-	31
	8.530	8.751

Factoring dışı faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.101	1.955
	1.101	1.955

Factoring dışı faiz giderleri

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	496	1.248
	496	1.248

(*) 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 2018 yılı içinde kesilen toplam fatura tutarı ise 570 TL'dir (2017: 938 TL).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	2
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
UniCredit S.p.A.	15.752	697
UniCredit Factoring S.p.A.	1.827	359
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	130	108
UniCredit Bank Austria AG	-	1.590
	17.709	2.756

Faktoring komisyon gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	68	335
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	59	-
Sirena Marine Denizcilik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	9	42
	136	377

Faktoring komisyon giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	144	72
	144	72

Personel giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	1
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Allianz Sigorta A.Ş.	347	302
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	250	212
	597	515

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	902	630
Diğer ilişkili taraflar		
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	370	328
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	323	246
Opet Petrolcülük A.Ş.	88	65
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	63	55
UniCredit S.p.A.	44	39
Setur Servis Turistik A.Ş.	34	39
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	21	20
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	15	14
Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi	8	6
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	3	2
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	2	-
Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi	1	1
	1.874	1.445

Temettü gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
Diğer ilişkili taraflar		
Allianz Yaşam ve ve Emeklilik A.Ş.	51	49
	51	49

Ödenen temettü

Ortaklara ödenen temettüler	-	34.000
	-	34.000

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

Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	1.942	1.615
---	-------	-------

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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>30 Haziran 2018</u>		<u>31 Aralık 2017</u>	
	<u>Döviz tutarı</u>	<u>TL</u>	<u>Döviz tutarı</u>	<u>TL</u>
Para swap alımları				
TL	172.579	172.579	332.505	332.505
AVRO	65.431	347.386	76.330	344.668
ABD Doları	-	-	1.350	5.092
		519.965		682.265

	<u>30 Haziran 2018</u>		<u>31 Aralık 2017</u>	
	<u>Döviz tutarı</u>	<u>TL</u>	<u>Döviz tutarı</u>	<u>TL</u>
Para swapları satışları				
TL	17.616	17.616	200.915	200.915
ABD Doları	77.040	351.356	111.965	422.320
AVRO	26.050	138.305	7.400	33.415
GBP	2.923	17.480	3.418	17.364
		524.757		674.014
		1.044.722		1.356.279

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 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>
30 Haziran 2018		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	5.088	(9.062)
Toplam	5.088	(9.062)

	<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)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev gerçekleştirilen işlemlerden 4.042 TL tutarında net zarar edilmiştir (2017: 4.378 TL kar).

Alınan teminat mektupları

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	16.630	11.011

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

a. *Kredi riski*

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA ARA 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

	30 Haziran 2018				31 Aralık 2017			
	Factoring Alacakları (3)	Diğer alacaklar	Türev araçlar (4)	Bankalar (5)	Factoring alacakları (3)	Diğer alacaklar	Türev araçlar (4)	Bankalar (5)
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (1)	4.284.019	-	5.643	33.107	3.843.567	-	11.648	58.770
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	4.189.292	-	5.643	33.107	3.783.818	-	11.648	58.770
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	4.199.419	-	5.643	33.107	3.793.945	-	11.648	58.770
- 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	3.405	-	-	-	3.457	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	3.405	-	-	-	3.457	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	76.841	-	-	-	48.162	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	76.841	-	-	-	48.162	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	14.481	-	-	-	8.130	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	119.813	-	-	-	110.676	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(105.332)	-	-	-	(102.546)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(3) 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan faktoring alacakları 634.836 TL (31 Aralık 2017: 369.234 TL) olup, ilgili alacakların vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamıştır. İlgili alacaklara ilişkin Şirket'in almış olduğu teminat bulunmamaktadır.

(4) 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan olan türev varlıklarının değeri 5.088 TL (31 Aralık 2017: 11.383 TL)'dir.

(5) 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan bankalar tutarı 32.794 TL (31 Aralık 2017: 58.685 TL)'dir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

b. Piyasa riski

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

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

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

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

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

i) Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket’in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Hazine ve Muhabir İlişkiler bölümü günlük olarak Şirket’in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca Finansal Planlama ve Mali İşler bölümü faiz riskini aylık olarak zaman çizelgesinde vadelerine göre yayarak raporlamaktadır. Faiz oranı riski duyarlılık analizleri (Basis Point Value analizi) YKB Piyasa Riski tarafından döviz cinsleri ve vadeler göz önünde bulundurularak aylık olarak hesaplanmakta ayrıca Riske Maruz Değer (Value at Risk) hesaplamaları da yapılarak Risk Yönetimi Politikalarında belirlenen limit kontrolleri ile aylık bazda raporlanmaktadır. Şirket’in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 183 TL’dir (31 Aralık 2017: 161 TL).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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)

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	26.328	13.552
Factoring alacakları	3.459.754	3.155.619
Alınan krediler (-)	(3.547.705)	(3.275.414)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(270.739)	(220.034)
Değişken faizli finansal araçlar:		
Factoring alacakları	971.839	829.871
Alınan krediler (-)	(221.059)	(182.320)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2018			31 Aralık 2017		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	3,10	1,20	15,00	3,00	1,20	13,75
Factoring alacakları	6,82	2,44	22,41	5,71	2,15	17,47
Pasifler						
Alınan Krediler	5,30	0,94	18,71	3,30	1,20	14,70
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	16,64	-	-	13,89

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

	30 Haziran 2018					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2.380.804	804.791	583.169	-	-	3.768.764
İhraç edilen menkul kıymetler	270.739	-	-	-	-	270.739
	2.651.543	804.791	583.169	-	-	4.039.503
	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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 değişimlere önlem olarak, hissedarlardan ve yüksek kalitede yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sürdürmektedir.

Finansal borçların 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar. Sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Şirketin ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Türev olmayan finansal borçlar:

30 Haziran 2018	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	3.768.764	2.399.389	830.566	606.433	-	3.836.388
İhraç edilen tahviller	270.739	280.000	-	-	-	280.000
Factoring borçları	8.649	-	-	-	8.649	8.649
Toplam nakit çıkışları	4.048.152	2.679.389	830.566	606.433	8.649	4.125.037

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur:

30 Haziran 2018	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	1.184.523	958.996	225.527	-	-	1.184.523
	1.184.523	958.996	225.527	-	-	1.184.523

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 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	Nominal tutar	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

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 +/- 5.500.000 AVRO karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz (swap) işlemleri gerçekleştirmektedir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2018	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	9.103	5.688	4.849	13.467	33.107
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	5.643	5.643
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Factoring alacakları (*)	433.422	2.014.432	27.443	1.818.849	4.294.146
Maddi duran varlıklar	-	-	-	682	682
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	3.278	3.278
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	5.461	5.461
Diğer aktifler (**)	711	650	1.592	3.855	6.808
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	5.284	5.284
Toplam aktifler	443.236	2.020.770	33.884	1.856.546	4.354.436
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	(10.575)	(10.575)
Alınan krediler	(35.848)	(2.245.878)	(12.044)	(1.474.994)	(3.768.764)
Factoring borçları (***)	(1.003)	(2.918)	(315)	(4.413)	(8.649)
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	(270.739)	(270.739)
Ertelenmiş gelirler (****)	(611)	(517)	(1)	(2.251)	(3.380)
Diğer borçlar	(96)	(480)	(45)	(1.994)	(2.615)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	(3.613)	(3.613)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(14.781)	(14.781)
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	(6.500)	(6.500)
Toplam pasifler	(37.558)	(2.249.793)	(12.405)	(1.789.860)	(4.089.616)
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	405.678	(229.023)	21.479	66.686	264.820
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(399.867)	244.361	(17.480)		(172.986)
Net yabancı para pozisyonu	5.811	15.338	3.999		25.148

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 277.951 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 744 TL tutarındaki dövizde endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(***) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 778 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(****) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 117 TL tutarındaki dövizde endeksli ertelenmiş gelirler ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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 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 dövize endekli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

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

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

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
AVRO	5,3092	4,5155
ABD\$	4,5607	3,7719
GBP	5,9810	5,0803

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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)

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.

	Kar/(Zarar) 30 Haziran 2018	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2017
ABD\$	581	1.404
AVRO	1.534	187
Diğer	400	273

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

iv) Sermaye riski

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Aktif toplamı (A)	4.354.436	3.941.834
Toplam özkaynak (B)	264.820	222.832
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	6%	6%

21. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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:

30 Haziran 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	5.643	-
Toplam varlıklar		5.643	
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	10.575	-
Toplam yükümlülükler	-	10.575	-
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.

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan Teminatlar

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Kefaletler	19.104.409	15.843.247
Teminat olarak alınan çek ve senetler	12.005.808	9.863.417
Diğer	308.206	269.927
	31.418.423	25.976.591

b. Verilen Teminatlar

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	1.350.000	1.265.000
Mahkemeler	16.779	11.012
	1.366.779	1.276.012

c. Emanet kıymetler

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Müşteri senetleri	2.262.418	1.996.408
Müşteri çekleri	825.769	838.984
	3.088.187	2.835.392

d. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2018 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)

Forward işlemleri

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward alımları				
	TL	190.216	332.505	332.505
	AVRO	75.076	77.500	349.951
	ABD\$	-	1.350	5.092
		588.809		687.548
Forward satışları				
	TL	24.135	205.518	205.518
	ABD\$	87.676	112.108	422.860
	AVRO	29.050	7.400	33.415
	GBP	2.923	3.418	17.364
		595.714		679.157
Toplam		1.184.523		1.366.705

23. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....