

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019
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 2019 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 2019 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 Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Temmuz 2019

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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.....	8-58
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-26
NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	26-27
NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI	27-29
NOT 5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	30
NOT 6 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	31
NOT 7 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	31
NOT 8 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	32
NOT 9 KARŞILIKLAR	32-33
NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	34
NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	35
NOT 12 ERTELENMİŞ VERGİ.....	35-36
NOT 13 DİĞER AKTİFLER	36
NOT 14 ÖZKAYNAKLAR	36-37
NOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	37
NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	38
NOT 17 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	39-40
NOT 18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ	40
NOT 19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	41-47
NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	47-55
NOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR	55-56
NOT 22 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	57-58
NOT 23 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	58

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	1.590	27.115	28.705	19.620	25.300	44.920
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	4.858	-	4.858	2.307	-	2.307
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	27	-	27	27	-	27
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	1.527.207	1.054.782	2.581.989	1.870.892	1.515.587	3.386.479
5.1	Faktoring Alacakları		1.491.120	1.054.782	2.545.902	1.828.575	1.515.587	3.344.162
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		402.604	106.690	509.294	464.836	115.734	580.570
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		1.088.516	948.092	2.036.608	1.363.739	1.399.853	2.763.592
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar		178.503	-	178.503	170.207	-	170.207
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(142.416)	-	(142.416)	(127.890)	-	(127.890)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	3.546	-	3.546	715	-	715
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	3.232	-	3.232	3.353	-	3.353
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	6.119	-	6.119	5.509	-	5.509
XII.	DİĞER AKTİFLER	13	8.068	1.590	9.658	9.297	1.203	10.500
	ARA TOPLAM		1.554.647	1.083.487	2.638.134	1.911.720	1.542.090	3.453.810
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		1.554.647	1.083.487	2.638.134	1.911.720	1.542.090	3.453.810

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	5	833.628	974.148	1.807.776	1.001.096	2.071.631	3.072.727
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		3.429	5.904	9.333	10.705	8.041	18.746
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	2.2	1.363	1.331	2.694	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5	399.206	-	399.206	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	305	-	305	5.266	-	5.266
VII.	KARŞILIKLAR	9	22.135	-	22.135	23.836	-	23.836
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		4.619	-	4.619	3.931	-	3.931
7.3	Genel Karşılıklar		10.127	-	10.127	10.127	-	10.127
7.4	Diğer Karşılıklar		7.389	-	7.389	9.778	-	9.778
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	17	9.065	-	9.065	8.021	-	8.021
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	7.718	2.860	10.578	6.988	1.383	8.371
	ARA TOPLAM		1.276.849	984.243	2.261.092	1.055.912	2.081.055	3.136.967
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	14	377.042	-	377.042	316.843	-	316.843
13.1	Ödenmiş Sermaye		31.917	-	31.917	31.917	-	31.917
13.2	Sermaye Yedekleri		97.223	-	97.223	97.223	-	97.223
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		97.223	-	97.223	97.223	-	97.223
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.504)	-	(1.504)	(1.386)	-	(1.386)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri		189.089	-	189.089	94.795	-	94.795
13.5.1	Yasal Yedekler		20.913	-	20.913	20.913	-	20.913
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		150.813	-	150.813	56.519	-	56.519
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		17.363	-	17.363	17.363	-	17.363
13.6	Kâr veya Zarar		60.317	-	60.317	94.294	-	94.294
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		60.317	-	60.317	94.294	-	94.294
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			1.653.891	984.243	2.638.134	1.372.755	2.081.055	3.453.810

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.647.815	532.689	2.180.504	2.132.265	453.903	2.586.168
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		674.381	319.031	993.412	566.005	214.706	780.711
III.	ALINAN TEMİNATLAR	22	27.455.029	10.624.825	38.079.854	26.615.570	9.511.367	36.126.937
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	22	1.209.538	-	1.209.538	1.335.079	-	1.335.079
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	6, 22	211.253	256.650	467.903	491.984	716.975	1.208.959
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	6, 22	211.253	256.650	467.903	491.984	716.975	1.208.959
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		211.253	256.650	467.903	491.984	716.975	1.208.959
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	22	1.183.425	2.137.889	3.321.314	1.112.849	1.930.236	3.043.085
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			32.381.441	13.871.084	46.252.525	32.253.752	12.827.187	45.080.939

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		237.074	123.059	179.900	94.873
FAKTORİNG GELİRLERİ	15	237.074	123.059	179.900	94.873
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		225.988	117.266	165.687	87.246
1.1.1 İskontolu		51.067	26.978	66.065	32.720
1.1.2 Diğer		174.921	90.288	99.622	54.526
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.086	5.793	14.213	7.627
1.2.1 İskontolu		2.727	1.600	5.026	2.545
1.2.2 Diğer		8.359	4.193	9.187	5.082
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)		(141.788)	(78.273)	(109.091)	(56.283)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(107.254)	(52.595)	(88.908)	(45.977)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(206)	(97)	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(24.962)	(21.699)	(13.639)	(6.993)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(44)	(17)	(5)	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(9.322)	(3.865)	(6.539)	(3.313)
III. BRÜT K/Z (I+II)		95.286	44.786	70.809	38.590
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	(19.844)	(10.127)	(16.083)	(8.317)
4.1 Personel Giderleri		(13.943)	(7.138)	(11.091)	(5.663)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(128)	(75)	(135)	(70)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(3.913)	(1.963)	(4.277)	(2.292)
4.5 Diğer		(1.860)	(951)	(580)	(292)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		75.442	34.659	54.726	30.273
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		213.341	101.498	473.377	299.247
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		2.558	828	1.110	706
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		54	-	51	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		6.674	5.469	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		202.496	94.481	470.343	297.609
6.7 Diğer		1.559	720	1.873	932
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	18	(14.526)	(8.935)	(2.786)	(2.065)
7.1 Özel Karşılıklar		(14.526)	(8.935)	(2.786)	(2.065)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(196.934)	(89.996)	(471.213)	(298.484)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(11.870)	(8.166)	(19.862)	(24.300)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(184.209)	(81.416)	(450.830)	(273.881)
8.6 Diğer	18	(855)	(414)	(521)	(303)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		77.323	37.226	54.104	28.971
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		77.323	37.226	54.104	28.971
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(17.006)	(8.192)	(11.992)	(6.430)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	17	(17.583)	(8.448)	(13.284)	(5.773)
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	(657)
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)	12	577	256	1.292	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		60.317	29.034	42.112	22.541
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XX. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		60.317	29.034	42.112	22.541
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		1,89	0,91	1,32	0,71

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018
	Dipnot				
I. DÖNEM KARI/ZARARI		60.317	29.034	42.112	22.541
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(118)	(118)	(124)	(124)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(118)	(118)	(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	(151)	(151)	(159)	(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	12	33	33	35	35
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		60.199	28.916	41.988	22.417

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
						1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak			
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2018)																		
(Sınırlı Denetimden Geçmiş)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2018)				31.917	-	-	97.223	-	(1.103)	-	-	-	-	51.796	-	-	42.999	222.832
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)				31.917	-	-	97.223	-	(1.103)	-	-	-	-	51.796	-	-	42.999	222.832
IV. Toplam Kapsamlı Gelir				-	-	-	-	-	(124)	-	-	-	-	-	-	-	42.112	41.988
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kar Dağıtımı				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.999	-	-	(42.999)	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.999	-	-	(42.999)	-
11.3 Diğer				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2018)				31.917	-	-	97.223	-	(1.227)	-	-	-	-	94.795	-	-	42.112	264.820
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2019)																		
(Sınırlı Denetimden Geçmiş)																		
I. Cari Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2019)				31.917	-	-	97.223	-	(1.386)	-	-	-	-	94.795	-	-	94.294	316.843
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)				31.917	-	-	97.223	-	(1.386)	-	-	-	-	94.795	-	-	94.294	316.843
IV. Toplam Kapsamlı Gelir				-	-	-	-	-	(118)	-	-	-	-	-	-	-	60.317	60.199
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.294	-	-	(94.294)	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.294	-	-	(94.294)	-
11.3 Diğer				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2019)				31.917	-	-	97.223	-	(1.504)	-	-	-	-	189.089	-	-	60.317	377.042

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/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) Gerçekçe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- (6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		71.235	13.930
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		217.546	159.100
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(115.523)	(114.085)
1.1.3 Alınan temettüler	19	54	51
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		10.525	12.986
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		-	1.873
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	4	819	4.050
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(15.873)	(11.091)
1.1.8 Ödenen vergiler		(16.539)	(12.691)
1.1.9 Diğer		(9.774)	(26.263)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(471.762)	(106.224)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		800.153	(438.423)
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		-	-
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(3.086)	5.245
1.2.5 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		(9.413)	1.077
1.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(1.257.324)	319.139
1.2.8 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.9 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(2.092)	6.738
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(400.527)	(92.294)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	11	(940)	(232)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(940)	(232)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		706.481	264.039
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(331.300)	(212.027)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		375.181	52.012
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		10.079	14.842
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış		(16.207)	(25.672)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		44.908	58.767
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3	28.701	33.095

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. (“Şirket”) 9 Nisan 1999 tarihinde Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. adı altında İstanbul’da kurulmuştur. Şirket 16 Mart 2006 tarihinde kurulan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.’nin (“KFH”) bir üyesidir. KFH, Koç Grubu’nun aldığı kararla 12 Ekim 2002’de Uni Credito Italiano S.p.A. (“UCI”) ile stratejik bir ortaklık kurmuştur. KFH sahip olduğu Şirket hisselerini 31 Ekim 2007 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’ye 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 2019 tarihi itibarıyla 125 çalışanı vardır (2018: 129).

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

Şirket’in kontrolü Şirket’in ana ortağı konumunda olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’nin elinde bulunmaktadır.

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2019 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 30 Temmuz 2019 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, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 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.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 30 Haziran 2019 tarihinde sonra eren ara hesap döneminde tam set finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

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 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2019 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 2018 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. Aşağıda detaylı olarak anlatıldığı üzere 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TFRS 16 “Kiralamalar” standardı dışında 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Tedarikçinin, kiralama süresinin sonunda dayanak varlığın mülkiyetini Şirket'e devretmesi durumunda veya kullanım hakkı varlığı maliyetinin Şirket'in bir satın alma opsiyonunu kullanacağını göstermesi durumunda, Şirket kullanım hakkı varlığını kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın faydalı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutar. Diğer durumlarda, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismanına tabi tutar.

Şirket kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardını uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranıdır. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Şirket, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde, kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranı üzerinden indirgeyerek yeniden ölçer:

- Kiralama süresinde bir değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş kiralama süresine dayalı olarak belirler.
- Dayanak varlığın satın alınmasına yönelik opsiyona ilişkin değerlendirmede değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, satın alma opsiyonu kapsamında ödenecek tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.

Şirket, kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirler.

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini indirgeyerek yeniden ölçer:

- Bir kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.
- Gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeks veya oranda meydana gelen bir değişimin sonucu olarak bu ödemelerde bir değişiklik olması. Şirket, kira yükümlülüğünü söz konusu revize edilmiş kira ödemelerini yansıtmak için yalnızca nakit akışlarında bir değişiklik olduğunda yeniden ölçer.

Şirket, kalan kiralama süresine ilişkin revize edilmiş kira ödemelerini, revize edilmiş sözleşmeye bağlı ödemelere göre belirler. Şirket, bu durumda değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

Şirket, kiralamanın yeniden yapılandırılmasını, aşağıdaki koşulların her ikisinin sağlanması durumunda ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirir:

- Yeniden yapılandırmanın, bir veya daha fazla dayanak varlığın kullanım hakkını ilave ederek, kiralamanın kapsamını genişletmesi ve
- Kiralama bedelinin, kapsamdaki artışın tek başına fiyatı ve ilgili sözleşmenin koşullarını yansıtmak için söz konusu tek başına fiyatta yapılan uygun düzeltmeler kadar artması.

Şirket - kiralayan olarak

Şirket'in kiralayan olarak kiralamalarının tamamı operasyonel kiralama değildir. Operasyonel kiralamalarda, kiralanan varlıklar, konsolide bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller, maddi duran varlıklar veya diğer dönen varlıklar altında sınıflandırılır ve elde edilen kira gelirleri kiralama dönemi süresince, eşit tutarlarda konsolide gelir tablosuna yansıtılır. Kira gelirleri kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile konsolide gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket, bir kiralama bileşeniyle birlikte bir ya da daha fazla ilave kiralama niteliği taşıyan veya taşımayan bileşen içeren bir sözleşme için, sözleşmede yer alan bedeli, TFRS 15, "Müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılat" standardını uygulayarak dağıtır.

TFRS 16 Kiralamalar standardına ilk geçiş

Şirket, TMS 17 "Kiralama İşlemleri" nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. Şirket, basitleştirilmiş geçiş uygulamasını kullanarak önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememiştir. Bu yöntem ile tüm kullanım hakkı varlıkları, uygulamaya geçişteki kiralama borçları (peşin ödemesi yapılan veya tahakkuk eden kiralama maliyetlerine göre düzeltilmiş) tutarından ölçülmüştür.

İlk uygulama sırasında, Şirket daha önce TMS 17'ye uygun olarak operasyonel kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalarına ilişkin kiralama yükümlülüğü kaydetmiştir. Bu yükümlülükler kalan kira ödemelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla alternatif borçlanma faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değerinden ölçülmüştür. Şirket'in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması Türk Lirası için % 24,41, Avro için % 1,31'dir.

Daha önce finansal kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalara ait varlık kullanım hakkı ve yükümlülüğü söz konusu varlıkların geçiş öncesindeki taşınan değerinden ölçülmüştür.

	Taşıtlar	Binalar	Toplam
1 Ocak 2019	2.284	1.126	3.410
Dönem içi girişler	-	225	225
Dönem içi amortisman giderleri	(448)	(660)	(1.108)
Varlık kullanım hakkı - 30 Haziran 2019	1.836	691	2.527

Aktifleşen kullanım hakkı varlığının 33 TL tutarındaki kısmı TFRS 16 uygulaması öncesi peşin ödenmiş giderler altında muhasebeleştirilen ön ödemesi yapılmış kira giderlerinin kullanım hakkı varlıklarına sınıflandırılmasından kaynaklanmaktadır.

Şirket'in kiralama yükümlülüklerindeki faiz giderleri 206 TL'dir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

	30 Haziran 2019	
	Brüt	Net
1 yıldan az	1.458	1.231
1-4 yıl arası	1.699	1.463
Toplam	3.157	2.694

Uzatma ve sonlandırma opsiyonları

Kiralama yükümlülüğü, sözleşmelerdeki uzatma ve sonlandırma opsiyonları dikkate alınarak belirlenmektedir. Kontratlar da yer alan uzatma ve erken sonlandırma opsiyonlarının büyük kısmı Şirket ve kiralayan tarafından müştereken uygulanabilir opsiyonlardan oluşmaktadır. Şirket, kiralama süresini söz konusu uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları kontrata göre Şirket’in inisiyatifindeyse ve opsiyonların kullanımı makul derecede kesinse kiralama süresine dahil ederek belirlemektedir.

2.2.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

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

2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.8 Bölümlere göre raporlama

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

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 9, “Finansal araçlar’daki değişiklikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik iki konuya açıklık getirmiştir: bir finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faizi temsil edip etmediği dikkate alınırken, erken ödenen bedelin hem negatif hem de pozitif nakit akışları olabileceği ve itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39’dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.
- **TMS 28, “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar’daki değişiklikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur.
- **TFRS 16, “Kiralama işlemleri”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, ‘Müşteri sözleşmelerinden hasılat’ standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikle kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16’ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK’nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. Bu durumda, yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında birtakım değerlendirmelere neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16’ya göre bir 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.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- **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.
- **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 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
 - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3’teki değişiklikler - işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2022 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.

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).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

İlişkili taraflar

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

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

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.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

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

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

e) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

Bu kapsamda, Şirket yönetimi 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu faktoring alacakları dışındaki finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olduğunu varsaymıştır. Buna göre, Şirket yönetimi 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüş karşılığı muhasebeleştirmemiştir.

Buna ilaveten, 2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin Madde 6/A’da tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamamış olup; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” Madde 6’ya uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

f) Finansal yükümlülükler

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

g) Türev finansal araçlar

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

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

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

Yabancı para işlemleri

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

Maddi duran varlıklar

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

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

Maddi duran varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yükseğe 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 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.379,86 tam TL (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2019: 6.017,60 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 2019	31 Aralık 2018
İskonto oranı (%)	5,65	5,65
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	95,40	95,40

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

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

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

(iii) İkramiye ödemeleri

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

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

Gelir ve giderin tanınması

(i) Faktoring gelirleri

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

(ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Temettü gelirleri

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

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar yabancı para işlemler sonucu döviz 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.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

Ertelenmiş vergi

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

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

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

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

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

Hisse başına kazanç

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Sermaye ve temettüleri

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

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 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları (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 2019 tarihi itibarıyla net 6.119 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 5.509 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri:

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre faktoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 142.416 TL (31 Aralık 2018: 127.890 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 2019 tarihi itibarıyla bu çerçevede ayırmış olduğu 10.127 TL (31 Aralık 2018: 10.127 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını "Borç ve gider karşılıkları" kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 9).

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	28.705	44.920
-vadeli mevduatlar	13.309	40.765
-vadesiz mevduatlar	15.396	4.155
	28.705	44.920

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR (Devamı)

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2019 itibarıyla vadeli mevduatların vadesi bir aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 20'de sunulmuştur. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 4 TL tutarında faiz tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2018: vadeli mevduatların vadesi bir aydan kısa olup 12 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 2019 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 28.701 TL'dir (30 Haziran 2018: 33.095 TL).

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi faktoring alacakları	1.904.714	2.077.654
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	659.240	1.283.738
Takipteki faktoring alacakları	178.503	170.207
Brüt faktoring alacakları	2.742.457	3.531.599
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(142.416)	(127.890)
Kazanılmamış gelirler (-) (*)	(18.052)	(17.230)
Faktoring alacakları, net	2.581.989	3.386.479

(*) 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 2019 itibarıyla 330.692 TL'dir (31 Aralık 2018: 263.015 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 714.582 TL (31 Aralık 2018: 1.104.703 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 414.798 TL (31 Aralık 2018: 516.532 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur.

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Sabit oranlı	1.727.363	2.313.918
Değişken oranlı	1.015.094	1.217.681
	2.742.457	3.531.599

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	2.464.440	3.262.463
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	81.462	81.699
Değer düşüklüğüne uğramış	178.503	170.207
Brüt toplam	2.724.405	3.514.369
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(142.416)	(127.890)
Net faktoring alacakları	2.581.989	3.386.479

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
- 30 güne kadar	25.097	68.166
- 30 - 60 gün arası	28.274	8.510
- 60 - 90 gün arası	28.091	5.023
	81.462	81.699

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
1 aya kadar	895.506	1.465.369
1 - 3 ay	997.382	1.334.452
3 - 12 ay	616.849	521.856
1 yıl ve üzeri	36.165	22.485
Toplam faktoring alacakları, net	2.545.902	3.344.162

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 0-3 ay geçen	379	(75)	32.645	(3.670)
Vadesi 3-6 ay geçen	1.791	(358)	5.454	(1.054)
Vadesi 6-12 ay geçen	45.321	(15.536)	14.329	(10.081)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	131.012	(126.447)	117.779	(113.085)
	178.503	(142.416)	170.207	(127.890)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	127.890	102.546
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	15.345	6.886
Dönem içinde çözülen karşılıklar (-)	(819)	(4.050)
Aktiften silinen alacaklar (-)	-	(50)
Dönem sonu - 30 Haziran	142.416	105.332

Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 10.127 TL (31 Aralık 2018: 10.127 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 9).

Raporlama dönemi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Faktoring alacaklarının 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	Oran (%)	31 Aralık 2018	Oran (%)
Metal Ana San. ve İşlenmiş Mad. Ürt.	526.022	20	616.987	18
İnşaat	280.700	11	219.612	6
Taşımacılık ve Depolama	269.652	10	272.391	8
Otomotiv	242.895	9	981.205	29
Elektrik Gaz ve Su Kaynakları	195.968	8	119.284	4
Tekstil	193.033	7	220.997	7
Toptan ve Perakende Ticaret	176.497	7	135.838	4
Madencilik ve Taşocaklığı	131.523	5	40.070	1
Gıda, Meşrubat ve Tütün San.	101.099	4	54.126	2
İmalat Sanayi	83.124	3	57.757	2
Kauçuk ve Plastik Ür. San.	55.533	2	88.838	3
Kimya ve Kimya Ürünleri	44.365	2	98.593	3
Balıkçılık	33.216	1	35.311	1
Elektrikli ve Optik Aletler San.	20.781	1	34.278	1
Petrol Rafineri Ürünleri	7.494	1	251.716	7
Diğer	220.087	9	159.476	4
	2.581.989	100	3.386.479	100

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)
TL	833.628	833.628	12,75 - 26,1	1.001.096	1.001.096	12,75 - 33
AVRO	142.597	934.108	0,4 - 2,19	337.601	2.035.057	0,40 - 4,25
ABD Doları	5.544	31.904	2,8 - 5,25	4.675	24.593	2,61 - 13,70
GBP	1.117	8.136	1,79 - 4,50	1.801	11.981	1,79 - 4,50
		1.807.776			3.072.727	

(*) Faiz oranları, 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 605.595 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 906.895 TL). Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 1.187.602 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2018: 1.315.000 TL) (Dipnot 22).

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
İhraç edilen menkul kıymetler	399.206	-
	399.206	-

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detaylar aşağıda sunulmuştur:

ISIN KODU	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon türü
TRFYAKF71914	17 Nisan 2019	132.320	10 Temmuz 2019	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF71922	3 Mayıs 2019	70.950	30 Temmuz 2019	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF71930	31 Mayıs 2019	83.209	31 Temmuz 2019	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF81913	17 Haziran 2019	120.000	20 Ağustos 2019	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymet bulunmamaktadır.

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2019 ara hesap dönemine ait alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	3.072.727	3.677.768
Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	16.777.803	31.216.048
Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (-)	(17.751.293)	(31.137.264)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	107.745	282.951
Dönem sonu - 30 Haziran	2.206.982	4.039.503

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket’in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
30 Haziran 2019			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	467.903	4.858	(305)
Toplam	467.903	4.858	(305)

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2018			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	1.208.959	2.307	(5.266)
Toplam	1.208.959	2.307	(5.266)

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

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	27	27

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların detayı aşağıdaki sunulmuştur.

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	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 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kazanılmamış komisyon gelirleri (*)	2.451	1.412
Borçlu geçici hesaplar	2.068	984
Ödenecek BSMV	1.813	2.689
Diğer borçlar ve gider tahakkukları	1.672	246
Satıcılara borçlar	1.013	1.938
Ödenecek SSK primi	904	397
Ödenecek personel gelir vergisi	333	369
Ödenecek komisyonlar	287	291
Diğer vergiler	37	45
Toplam	10.578	8.371

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

9. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı karşılığı	2.890	2.611
Kullanılmamış izin karşılığı	1.729	1.320
	4.619	3.931

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4’te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla hareket tablosu aşağıda sunulmuştur.

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	2.611	1.795
Hizmet ve faiz maliyeti	128	135
Aktüeryal kayıp	151	159
Dönem sonu - 30 Haziran	2.890	2.089

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kullanılmamış izin karşılığı

Kullanılmamış izin karşılıklarının 30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	1.320	1.021
Cari dönemde ayrılan karşılık, net	409	336
Dönem sonu - 30 Haziran	1.729	1.357

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar (*)	10.127	10.127
Dava karşılığı (**)	5.612	5.662
Personel prim karşılıkları	1.777	4.116
	17.516	19.905

(*) 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 ayırmaktadır.

(**) Şirket'in 2012 yılında kullanmış olduğu KKDF'den istisna kredilerin 2013-2014 yıllarında temdit edilmesi işlemlerinin incelenmesi üzerine, söz konusu temditlerin yeni bir kredi sayılarak KKDF'ye tabi olduğu gerekçesi ile Şirket'e T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından vergi tarhiyat raporları yazıldığı bilgisi, kredilerin kullanımına aracılık eden Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. tarafından Şirket'e bildirilmiştir. İlgili vergi tarhiyat raporları krediye aracılık eden banka adına hazırlanmıştır. Bununla beraber, Şirket yönetimi ilgili banka tarafından yürütülen dava sürecinin olumsuz sonuçlanması durumunda söz konusu vergi tarhiyat ödemesinin ilgili banka tarafından Şirket'e rücu edileceğini öngörmekte olduğundan; 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda toplam 5.612 TL tutarında karşılık ayrılmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hukuki süreç devam etmektedir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	1.653	455	(6)	2.102
Özel maliyetler	781	-	-	781
	2.434	455	(6)	2.883
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(1.187)	(112)	3	(1.296)
Özel maliyetler (-)	(531)	(37)	-	(568)
	(1.718)	(149)	3	(1.864)
Net defter değeri	716			1.019
	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Taşıtlar	2.284	-	-	2.284
Binalar	1.126	225	-	1.351
	3.410	225	-	3.635
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Taşıtlar (-)	-	(448)	-	(448)
Binalar (-)	-	(660)	-	(660)
	-	(1.108)	-	(1.108)
Net defter değeri	3.410			2.527
	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	1.522	151	(20)	1.653
Özel maliyetler	721	59	-	780
	2.243	210	(20)	2.433
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(995)	(210)	17	(1.188)
Özel maliyetler (-)	(457)	(73)	-	(530)
	(1.452)	(283)	17	(1.718)
Net defter değeri	791			715

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
Yazılımlar, maliyet	6.766	482	-	7.248
Birikmiş itfa payları (-)	(3.413)	(603)	-	(4.016)
Net defter değeri	3.353			3.232

	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Yazılımlar, maliyet	5.993	773	-	6.766
Birikmiş itfa payları (-)	(2.473)	(940)	-	(3.413)
Net defter değeri	3.520			3.353

12. ERTELENMİŞ VERGİ

Türkiye’de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018, 2019 ve 2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019	31 Aralık 2018	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığına ilişkin geçici farklar	18.294	11.355	4.025	2.498
Peşin alınan komisyonlar üzerindeki geçici farklar	2.451	1.412	539	310
Kıdem tazminatı karşılığı	2.890	2.611	636	574
Çalışanlara ödenecek prim karşılığı	1.777	4.116	391	906
Kullanılmamış izin karşılığı	1.729	1.320	380	290
Türev işlemler değerlendirme farkları	305	5.266	67	1.159
Diğer	8.008	4.498	1.762	991
			7.800	6.728
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Türev işlemler değerlendirme farkları (-)	(4.858)	(2.307)	(1.069)	(508)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar (-)	(2.471)	(2.331)	(544)	(513)
Diğer (-)	(311)	(899)	(68)	(198)
			(1.681)	(1.219)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			6.119	5.509

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	5.509	3.957
Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi geliri	577	1.292
Diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi	33	35
Dönem sonu - 30 Haziran	6.119	5.284

13. DİĞER AKTİFLER

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Factoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları	3.863	3.467
Peşin ödenmiş teminat mektubu komisyonları	2.664	3.463
Yapılmakta olan yatırımlar	1.198	1.065
Geçici hesaplar	890	756
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	288	716
Diğer peşin ödenmiş giderler	504	112
Peşin ödenmiş KKDF giderleri	-	822
Diğer	251	99
Toplam	9.658	10.500

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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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

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

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

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

Şirket’in 6 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2018 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2018: Şirket, 9 Mart 2018 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karara istinaden ortaklarına temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir).

15. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket’in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Factoring faiz gelirleri	225.988	117.266	165.687	87.246
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	11.086	5.793	14.213	7.627
	237.074	123.059	179.900	94.873

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket'in personel giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Personel giderleri:				
Ücretler	10.567	5.514	8.426	4.330
Sosyal sigorta primleri	1.574	783	1.229	613
Personel sigorta giderleri	754	385	596	303
Diğer	1.048	456	840	417
Toplam personel giderleri	13.943	7.138	11.091	5.663

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Genel işletme giderleri:				
Denetim ve danışmanlık giderleri	872	490	545	329
Vergi, resim ve harç giderleri	638	384	368	176
Bilgi işlem giderleri	527	246	512	251
Gider katkı payı	350	98	372	167
Seyahat giderleri	325	159	283	158
Bağışlar	270	135	225	112
Aidat giderleri	202	100	152	74
Sosyal hizmetli eleman gideri	190	95	181	93
Haberleşme giderleri	68	32	64	33
Kira giderleri	24	12	998	529
Kanunen kabul edilmeyen giderler	22	15	65	8
Pazarlama ve reklam giderleri	18	15	25	22
Kırtasiye giderleri	5	3	14	11
Diğer	402	179	473	329
Genel işletme giderleri	3.913	1.963	4.277	2.292

Personel giderleri	13.943	7.138	11.091	5.663
Amortisman gideri	1.860	951	580	292
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	128	75	135	70
Toplam	19.844	10.127	16.083	8.317

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(19.633)	(30.305)
Peşin ödenen vergiler	10.568	22.284
Dönem vergi borcu, net (-)	(9.065)	(8.021)

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Bununla beraber, 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 (işbirlik 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 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(19.633)	(14.594)
Önceki döneme ait kurumlar vergisi karşılığı iptali	2.050	1.310
Ertelenmiş vergi geliri (Dipnot 12)	577	1.292
Toplam vergi gideri (-)	(17.006)	(11.992)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Vergi öncesi kar	77.323	54.104
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(17.011)	(11.903)
Kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	5	(89)
Cari dönem vergi gideri (-)	(17.006)	(11.992)

18. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Müşterilere yansıtılan giderler	1.543	720	1.848	929
Diğer gelirler	16	-	25	3
	1.559	720	1.873	932

Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Banka masraf giderleri	635	323	398	204
Vergi, resim harç giderleri	59	37	54	45
Diğer giderler	161	54	69	54
	855	414	521	303

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal durum tablosu kalemleri

Bankalar

30 Haziran 2019

31 Aralık 2018

Ortaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

-Vadeli mevduat

13.306

40.753

-Vadesiz mevduat

1.694

3.330

Diğer ilişkili taraflar

Unicredit Faktoring S.p.A.

9.326

-

Yapı Kredi Bank Nederland N.V.

1.850

-

26.176

44.083

Faktoring alacakları

30 Haziran 2019

31 Aralık 2018

Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.

100.000

250.000

Düzy Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.

22.301

20.278

Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)

-

119.911

Ford Otomotiv San. A.Ş.

-

58.216

Sirena Marine Denizcilik Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)

-

31.005

RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.

-

840

122.301

480.250

(*) İlgili kuruluşlar Şirket yönetimi tarafından TMS 24 "İlişkili Taraf Açıklamaları" standardı kapsamında 2019 yılı içerisinde ilişkili taraf olarak tanımlanmamış olup söz konusu şirketlere ilişkin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla bakiyeler sunulmamıştır.

Maddi duran varlık alımları

30 Haziran 2019

31 Aralık 2018

Ortaklar

Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.

-

20

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

-

8

Diğer ilişkili taraflar

Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.

444

74

Arçelik A.Ş.

-

8

444

110

Maddi olmayan duran varlık alımları

30 Haziran 2019

31 Aralık 2018

Diğer ilişkili taraflar

Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.

233

20

233

20

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Yapılmakta olan yatırımlara ilişkin alımlar

Diğer ilişkili taraflar

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	319
	-	319

Diğer aktifler

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Düzy Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	87	102
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)	-	55
Ford Otomotiv San. A.Ş.	-	25
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	-	7
	87	189

(*) İlgili kuruluş Şirket yönetimi tarafından TMS 24 “İlişkili Taraf Açıklamaları” standardı kapsamında 2019 yılı içerisinde ilişkili taraf olarak tanımlanmamış olup söz konusu şirkete ilişkin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla bakiyeler sunulmamıştır.

Finansal borçlar

<i>Ortaklar</i>	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	10.500	14.467
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
UniCredit S.p.A.	655.070	1.085.040
UniCredit Factoring S.p.A.	18.157	630.287
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	1.292	2.926
	685.019	1.732.720

Faktoring Borçları

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Düzy Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	369	5
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	1
	369	6

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Diğer yükümlülükler

Diğer ilişkili taraflar

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	92	78
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	90	81
Allianz Sigorta A.Ş.	29	621
Opet Petrolcülük A.Ş.	12	10
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	2	48
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	1	13
Setur Servis Turistik A.Ş.	1	-
Koç Holding A.Ş.	-	90
	227	941

Kar veya zarar tablosu kalemleri

Faktoring faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Diğer ilişkili taraflar		
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	5.426	834
Düzey Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	2.764	2.231
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	204	1.139
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	6	-
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)	-	2.845
Sirena Marine Denizcilik San.Tic.A.Ş. (*)	-	1.103
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	378
	8.400	8.530

(*) İlgili kuruluşlar Şirket yönetimi tarafından TMS 24 “İlişkili Taraf Açıklamaları” standardı kapsamında 2019 yılı içerisinde ilişkili taraf olarak tanımlanmamış olup söz konusu şirketlere ilişkin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla bakiyeler sunulmamıştır.

Faktoring dışı faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	2.567	1.101
	2.567	1.101

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Faktoring dışı gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	3	2
	3	2

Faktoring dışı faiz giderleri

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (**)	581	496
	581	496

(**) 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 858 TL’dir (2018: 570 TL).

Faiz giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	2.447	-
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
UniCredit S.p.A.	7.857	15.752
UniCredit Factoring S.p.A.	1.830	1.827
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	138	130
	12.272	17.709

Faktoring komisyon gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)	-	68
Sirena Marine Denizcilik Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)	-	9
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	-	59
	-	136

(*) İlgili kuruluşlar Şirket yönetimi tarafından TMS 24 “İlişkili Taraf Açıklamaları” standardı kapsamında 2019 yılı içerisinde ilişkili taraf olarak tanımlanmamış olup söz konusu şirketlere ilişkin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla bakiyeler sunulmamıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Faktoring komisyon giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	49	144
	49	144

Personel giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1	-
Diğer ilişkili taraflar		
Allianz Sigorta A.Ş.	454	347
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	300	250
	755	597

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Genel yönetim giderleri		
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*)	1.016	902
Diğer ilişkili taraflar		
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	505	370
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. (**)	466	323
Opet Petrolcülük A.Ş.	108	88
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	26	63
UniCredit SpA	-	44
Setur Servis Turistik A.Ş.	34	34
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	71	21
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	2	15
Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi	10	8
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	4	3
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	4	2
Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi	2	1
Koç Holding A.Ş.	-	-
	2.248	1.874

(*) Yapı ve Kredi Bankası'ndan alınan hizmetlerin 734 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 774 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

(**) Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.'den alınan hizmetlerin 461 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 531 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Temettü gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Allianz Yaşam ve ve Emeklilik A.Ş.	54	51
	54	51

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	2.491	1.942

Türev işlemler

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

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap alımları				
TL	153.074	153.074	19.555	19.555
AVRO	5.240	34.326	75.095	452.673
GBP	500	3.643	-	-
		191.043		472.228
	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swapları satışları				
AVRO	19.800	129.704	2.000	12.056
ABD Doları	6.924	39.848	15.095	79.411
TL	6.217	6.217	374.949	374.949
GBP	-	-	1.443	9.597
		175.769		476.013
				948.241

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile yapılan türev işlemlerden oluşan ve finansal durum tablosuna yansıtılan tahakkuk tutarları aşağıda sunulmuştur.

	Gerçeğe uygun değer	
	Varlıklar	Yükümlülükler (-)
30 Haziran 2019		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	2.818	(243)
Toplam	2.818	(243)

	Gerçeğe uygun değer	
	Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2018		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	2.174	(4.126)
Toplam	2.174	(4.126)

Türev işlemlerden kar/zarar

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev gerçekleşen işlemlerden 11.760 TL tutarında net zarar edilmiştir (2018: 4.042 TL zarar).

Alınan teminat mektupları

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	21.789	19.930

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 2019 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)

a. Kredi riski (Devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2019				31 Aralık 2018			
	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)	2.571.862	-	4.858	28.705	3.376.352	-	2.307	44.920
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	2.454.313	-	4.858	28.705	3.252.336	-	2.307	44.920
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	2.464.440	-	4.858	28.705	3.262.463	-	2.307	44.920
-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	-	-	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	81.462	-	-	-	81.699	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	81.462	-	-	-	81.699	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	36.087	-	-	-	42.317	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	178.503	-	-	-	170.207	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	(142.416)	-	-	-	(127.890)	-	-	-
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 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan faktoring alacakları 122.301 TL (31 Aralık 2018: 480.250 TL) olup, ilgili alacakların vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamıştır. İlgili alacaklara ilişkin Şirket'in almış olduğu teminat bulunmamaktadır.

(4) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan olan türev varlıklarının değeri 2.818 TL (31 Aralık 2018: 2.174 TL)'dir.

(5) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan bankalar tutarı 26.176 TL (31 Aralık 2018: 44.083 TL)'dir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 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 2019 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 114 TL'dir (31 Aralık 2018: 139 TL).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 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 2019	31 Aralık 2018
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	13.309	40.765
Factoring alacakları	1.727.363	2.313.918
Alınan krediler (-)	(1.549.792)	(2.753.084)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(399.206)	-
Değişken faizli finansal araçlar:		
Factoring alacakları	1.015.094	1.217.681
Alınan krediler (-)	(257.984)	(319.643)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	2,50	0,85	22,00	3,30	1,60	21,25
Factoring alacakları	7,98	6,94	29,98	8,61	5,69	33,05
Pasifler						
Alınan Krediler	4,86	1,70	23,38	9,61	1,26	24,38
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	23,40	-	-	-

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 2019					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	940.385	188.664	678.727	-	-	1.807.776
İhraç edilen menkul kıymetler	399.206	-	-	-	-	399.206
	1.339.591	188.664	678.727	-	-	2.206.982
	31 Aralık 2018					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2.301.710	142.560	628.457	-	-	3.072.727
	2.301.710	142.560	628.457	-	-	3.072.727

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları toplamı
Alınan krediler	1.807.776	963.607	218.008	686.092	-	1.867.707
İhraç edilen tahviller	399.206	406.479	-	-	-	406.479
Factoring borçları	9.333	-	-	-	9.333	9.333
Kiralama borçları	2.604	394	1.064	1.699	-	3.157
Toplam nakit çıkışları	2.218.919	1.370.480	219.072	687.791	9.333	2.286.676

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur:

30 Haziran 2019	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	467.903	266.264	201.639	-	-	467.903
	467.903	266.264	201.639	-	-	467.903

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 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 2018	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	3.072.727	2.322.531	167.975	643.500	-	3.134.006
Factoring borçları	18.746	-	-	-	18.746	18.746
Toplam nakit çıkışları	3.091.473	2.322.531	167.975	643.500	18.746	3.152.752

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

31 Aralık 2018	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	1.208.959	1.166.279	42.680	-	-	1.208.959
	1.208.959	1.166.279	42.680	-	-	1.208.959

iii) Kur riski

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2019	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	7.593	19.439	83	1.590	28.705
Türev					
finansal varlıklar	-	-	-	4.858	4.858
Gerçeğe uygun değer farkı diğer					
kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları (*)	93.784	1.077.904	3.983	1.406.318	2.581.989
Maddi duran varlıklar	-	-	-	3.546	3.546
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	3.232	3.232
Diğer aktifler (**)	140	1.720	3	7.795	9.658
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	6.119	6.119
Toplam varlıklar	101.517	1.099.063	4.069	1.433.485	2.638.134
Türev					
finansal yükümlülükler	-	-	-	(305)	(305)
Alınan krediler	(31.904)	(934.107)	(8.137)	(833.628)	(1.807.776)
Faktoring borçları (***)	(1.904)	(4.167)	(144)	(3.118)	(9.333)
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	(1.331)	-	(1.363)	(2.694)
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	(399.206)	(399.206)
Diğer yükümlülükler	(422)	(2.118)	(320)	(7.718)	(10.578)
Karşılıklar	-	-	-	(22.135)	(22.135)
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	(9.065)	(9.065)
Toplam yükümlülükler	(34.230)	(941.723)	(8.601)	(1.276.538)	(2.261.092)
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	67.287	157.340	(4.532)	156.947	377.042
Türev döviz alım/(satım)					
sözleşmeleri	(39.847)	(144.508)	-	-	(184.355)
Net yabancı para pozisyonu	27.440	12.832	(4.532)	-	35.740

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 120.889 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 273 TL tutarındaki dövize endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(***) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 311 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 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 2018	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	6.835	18.354	111	19.620	44.920
Türev					
finansal varlıklar	-	-	-	2.307	2.307
Gerçeğe uygun değer farkı diğer					
kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları (*)	139.351	1.464.865	20.040	1.762.223	3.386.479
Maddi duran varlıklar	-	-	-	715	715
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	3.353	3.353
Diğer aktifler (**)	228	525	601	9.146	10.500
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	5.509	5.509
Toplam aktifler	146.414	1.483.744	20.752	1.802.900	3.453.810
Türev					
finansal yükümlülükler	-	-	-	(5.266)	(5.266)
Alınan krediler	(24.593)	(2.035.057)	(11.981)	(1.001.096)	(3.072.727)
Faktoring borçları (***)	(3.662)	(4.421)	(304)	(10.359)	(18.746)
Diğer yükümlülükler	(333)	(966)	(84)	(6.988)	(8.371)
Karşılıklar	-	-	-	(23.836)	(23.836)
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	(8.021)	(8.021)
Toplam pasifler	(28.588)	(2.040.444)	(12.369)	(1.055.566)	(3.136.967)
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	117.826	(556.700)	8.383	747.334	316.843
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(113.077)	570.189	(9.597)		447.515
Net yabancı para pozisyonu	4.749	13.489	(1.214)		17.024

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

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

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

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
AVRO	6,5507	6,0280
ABD Doları	5,7551	5,2609
GBP	7,2855	6,6528

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 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\$'ı ve AVRO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar veya zarar tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

	Kar/(Zarar) 30 Haziran 2019	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2018
ABD Doları	2.744	950
AVRO	1.283	2.698
Diğer	(453)	(240)

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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Varlık toplamı (A)	2.638.134	3.453.810
Toplam özkaynak (B)	377.042	316.843
Toplam özkaynak/toplam varlık oranı (B/A)	14%	9%

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 2019 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 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	4.858	-
Toplam varlıklar	-	4.858	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	305	-
Toplam yükümlülükler	-	305	-
31 Aralık 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2.307	-
Toplam varlıklar	-	2.307	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	5.266	-
Toplam yükümlülükler	-	5.266	-

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kefaletler	21.190.183	21.038.583
Teminat olarak alınan çek ve senetler	16.505.006	14.775.011
Diğer	384.665	313.343
	38.079.854	36.126.937

b. Verilen teminatlar

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	1.187.602	1.315.000
Mahkemeler	21.936	20.079
	1.209.538	1.335.079

c. Emanet kıymetler

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Müşteri senetleri	2.681.072	2.494.346
Müşteri çekleri	640.242	548.739
	3.321.314	3.043.085

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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 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 2019		31 Aralık 2018	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward alımları	TL	205.036	205.036	19.555	19.555
	AVRO	5.240	34.326	96.590	582.245
	GBP	500	3.643	-	-
			243.005		601.800
Forward satışları	AVRO	27.300	178.834	2.000	12.056
	ABD\$	6.924	39.847	21.494	113.077
	TL	6.217	6.217	472.429	472.429
	GBP	-	-	1.443	9.597
			224.898		607.159
Toplam			467.903		1.208.959

23. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....