

**30 Haziran 2023**  
**Faaliyet Raporu**





## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 21 Temmuz 2023 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

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

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

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 21 Temmuz 2023

---

# İçindekiler

---

## Bölüm I :

|                                                                                                     |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Ara Dönem Faaliyet Raporu Uygunluğu Hakkında Sınırlı Denetim Raporu                                 |     |
| Genel Bilgiler                                                                                      | 1   |
| Kısaca Yapı Kredi Faktoring                                                                         | 2   |
| Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu                                                 | 3-6 |
| Sağlanan Mali Haklar ve ARGE                                                                        | 6   |
| Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler                                       | 6-8 |
| Geleceğe Bakış , Denetim Bilgileri, Davalar, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar, Genel Kurul Toplantıları | 9   |
| Finansal Durum                                                                                      | 10  |
| Kar Dağıtım Politikası, Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi, Diğer Hususlar               | 11  |

## Bölüm II :

|                                                                                                  |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023 ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve sınırlı denetim raporu | 12-.. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|

Bölüm I

# Sunuş

## Genel Bilgiler

|                         |                                                                                                                           |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Şirket Unvanı           | : Yapı Kredi Faktoring A.Ş.                                                                                               |
| Faaliyet Raporu Dönemi  | : 01/01/2023 – 30/06/2023                                                                                                 |
| Ticaret Sicil Numarası  | : 417822                                                                                                                  |
| Mersis Numarası         | : 0570 0080 9490 0013                                                                                                     |
| Sermaye                 | : 130.000.000 TL                                                                                                          |
| Adres                   | : Levent Mahallesi Cömert Sokak No:1A/30 34330 Beşiktaş İstanbul                                                          |
| Telefon / Faks Numarası | : 212 371 99 99 / 212 371 99 00                                                                                           |
| İnternet Adresi         | : <a href="http://www.yapikredifactoring.com.tr">www.yapikredifactoring.com.tr</a>                                        |
| E-posta Adresi          | : <a href="mailto:info@ykfactoring.com.tr">info@ykfactoring.com.tr</a>                                                    |
| Personel Sayısı         | : 129                                                                                                                     |
| Şubeler                 | : Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy, Kartal, Trakya olmak üzere 10 adet şube bulunmaktadır. |

### Adana Şube

Reşatbey Mahallesi Atatürk Caddesi Mimar Semih Rüstem  
İş Merkezi Sit. A Blok No:18/601 Seyhan / Adana  
**Telefon : (0322) 351 00 68**

### Ankara Şube

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

### Antalya Şube

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

### Bursa Şube

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

### İzmir Şube

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

### Beyoğlu Şube

Konaklar Mahallesi, Akçam Caddesi No:16 Kat:2  
Beşiktaş/İstanbul  
**Telefon: (0212) 514 36 72**

### Güneşli Şube

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

### Kadıköy Şube

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

### Kartal Şube

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

### Trakya Şube

Cihangir Mahallesi, E5 Yanyol (Londra Asfaltı)  
No: 287B Avcılar/İstanbul  
**Telefon: (0212) 371 23 30**

### Ortaklık Yapısı

| Ortaklar                              | Pay Oranı     | Tutar (TL)            |
|---------------------------------------|---------------|-----------------------|
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.            | % 99,95       | 129.938.103,82        |
| Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.         | % 0,04        | 46.406,66             |
| Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.     | % 0,01        | 15.474,04             |
| Koç Yapı Malzemeleri A.Ş.             | % 0,00        | 7,74                  |
| Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş. | % 0,00        | 7,74                  |
|                                       | <b>%100,0</b> | <b>130.000.000,00</b> |

Şirket'in 4 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında sermaye artırımı yapılmasına karar verilmiştir. Şirket'in 31.917 TL olan ödenmiş sermayesi, 97.223 TL'si sermaye yedeklerinden ve 860 TL'si ise olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle toplam 98.083 TL artırılarak 130.000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu değişiklik 13 Nisan 2021 tarihinde tescil edilmiştir.

---

## Kısaca Yapı Kredi Faktoring

---

Türkiye'nin öncü ve yenilikçi faktoring şirketi Yapı Kredi Faktoring; güçlü faaliyet performansı, köklü yapısı ve yüksek kaliteli hizmet anlayışıyla pazarda sağlam bir konuma sahip bulunmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring; İstanbul Merkez Ofis (İhracat- Kurumsal) ve Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy, Kartal ve Trakya şubeleri ile ülke çapında faktoring hizmeti vermektedir.

Yapı Kredi Faktoring, merkezi Amsterdam'da bulunan FCI üyesi olup, aynı zamanda Finansal Kurumlar Birliği'nin de üyesidir.

Yapı Kredi Faktoring, 2002 yılından bu yana FCI tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasının önde gelen şirketler arasında yer almaktadır. Şirket, 2022 yılı sıralamasında muhabir hizmet kalitesi ve işlem hacmi kategorisinde 193 üye arasında **birinci** olmuştur.

Yapı Kredi Faktoring, 2023 yılında "Global Banking and Finance Review" Dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir.

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

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

2023 yılının ilk yarısında Yapı Kredi Faktoring toplam aktifini, 2022 yılı Aralık ayı sonuçlarına göre %4,9 oranında büyötmüştür.

2023 yılında da Yapı Kredi Faktoring'i, aktif kalitesini korumaya odaklanacağı, yüksek kaliteli hizmet anlayışını sürdüreceği bir yıl beklemektedir.

# Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu

## Yönetim Kurulu

Gökhan Erün  
Yönetim Kurulu Başkanı

Akif Cahit Erdoğan  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Mehmet Erkan Akbulut  
Yönetim Kurulu Üyesi

Muharrem Kaan Şakul  
Yönetim Kurulu Üyesi

Özden Önalı  
Yönetim Kurulu Üyesi

Bozkurt Çöteli  
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)

## Üst Yönetim

Bozkurt Çöteli  
Genel Müdür

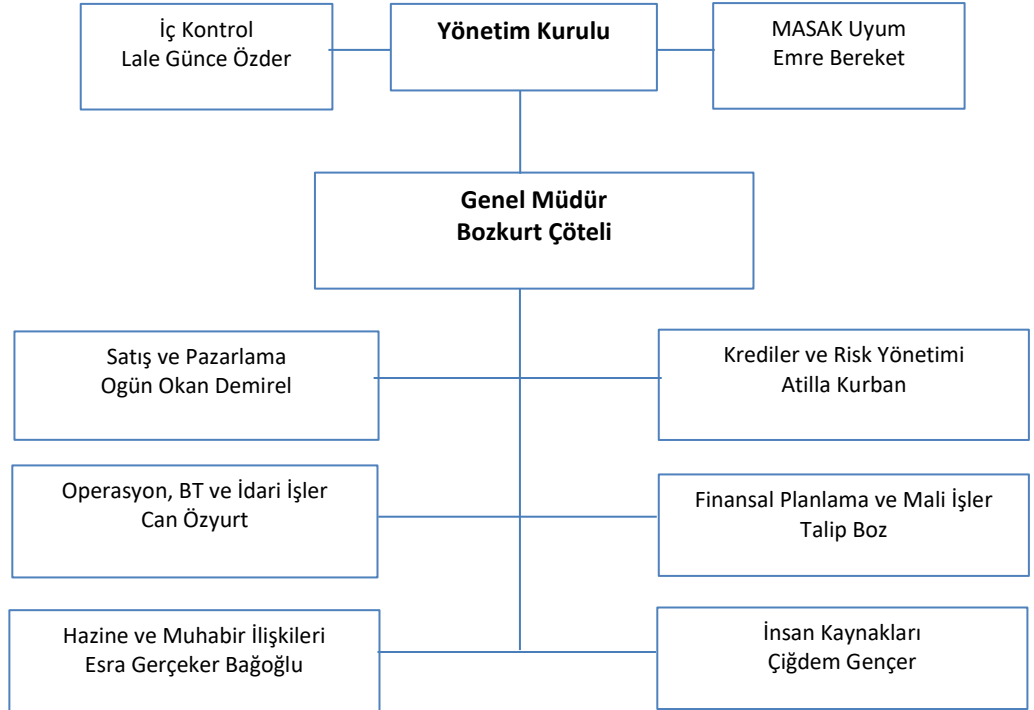
Atilla Kurban  
Genel Müdür Yardımcısı - Krediler ve Risk Yönetimi

Ogün Okan Demirel  
Genel Müdür Yardımcısı - Satış ve Pazarlama

Talip Boz  
Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler

Can Özyurt  
Direktör - Operasyon, BT ve İdari İşler

Esra Gerçeker Bağoğlu  
Direktör - Hazine ve Muhabir İlişkileri



# Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmişleri

## Gökhan ERÜN - Yönetim Kurulu Başkanı

Gökhan Erün, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Bölümü lisans, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık Koordinasyon, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın çeşitli iştiraklerinin Yönetim Kurullarında görev almıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olan Erün, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır.

## Akif Cahit Erdoğan – Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Cahit Erdoğan, İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü'den lisans eğitimini tamamlayıp, Rochester Institute of Technology'den İşletme yüksek lisans derecesi almıştır. Erdoğan, iş hayatına Xerox Corporation'da (Rochester,NY) İş Analisti olarak başlamış, 2000 yılında Accenture Türkiye ofisine katılarak yönetim danışmanlığı kariyerine adım atmıştır. Kasım 2009'a kadar çalışmış olduğu Accenture'da sırasıyla Danışman, Yönetici, Kıdemli Yönetici rollerini üstlenmiş, Şubat 2008'de Yönetim Danışmanlığı İşkolu Ülke Sorumlusu görevine atanmıştır. 2009 yılında Bilişim Teknolojileri Yönetim Başkanı (CIO) olarak Yapı Kredi'ye katılan Erdoğan, Temmuz 2013 – Mayıs 2020 tarihleri arasında Bilişim Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmüş ve Mayıs 2020 – Ağustos 2021 tarihleri arasında Bilişim Teknolojileri, Operasyon ve Analitik'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (COO) olarak görevini yürütmüş olup Ağustos 2021 tarihi itibarı ile Ticari ve Kobi Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Erdoğan, ayrıca Temmuz 2013'den bu yana İcra Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.'de Mayıs 2015 – Ağustos 2021 tarihleri arası Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmış, Mart 2020 – Eylül 2021 tarihleri arası Yapı Kredi Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapmış ve Ağustos 2021 itibarı ile de Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da Yönetim Kurulu üyesidir.

## Mehmet Erkan AKBULUT - Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Erkan Akbulut 1989 yılında Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme Bölümü'nden mezun olup iş hayatına 1990 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 1994-1999 yılları arasında Müfettiş, 1999-2000 yılları arasında Baş Müfettiş, 2000-2006 yılları arasında Krediler Yönetimi'nde Birim Yönetmeni olarak görev almıştır. 2006-2007 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Satış Destek Bölümü Başkanı olarak görevine devam eden Akbulut, 2007-2009 yılları arasında Ticari Bankacılık Kredi Destek Bölümü Başkanı olarak görevini sürdürmüştür. Erkan Akbulut 2009-2013 yılları arasında Yapı Kredi Azerbaycan'da Kredi ve Risk Yönetimi'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 2013-2014 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası'nda Kurumsal ve Ticari Kredi İzleme Direktörü olarak görev aldıktan sonra, 2014-2016 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Kredi İzleme ve Tasfiye Direktörü görevini sürdürmüştür. 2016-2018 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Kredi İzleme ve Tasfiye Grup Direktörü görevini yürüten Akbulut, 2018-2020 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Grup Direktörü olarak görev almıştır. Ağustos 2020 tarihinden Ağustos 2021 tarihine kadar Yapı ve Kredi Bankası'nda Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. 2021 Ağustos itibarıyla Yapı Kredi Bankası Krediler Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Akbulut ayrıca, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing ve Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yerine getirmektedir.

## Muharrem Kaan ŞAKUL- Yönetim Kurulu Üyesi

Muharrem Kaan Şakul, 1973 Ankara doğumlu olup 1996 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden lisans derecesini, 2015 yılında Bilgi Üniversitesi Bankacılık ve Finans Bölümü'nden yüksek lisans derecesini almıştır. Bankacılık kariyerine, 1996 yılında Yaşarbank'ta , Kurumsal Pazarlama Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 2000-2002 yılları arasında Finansbank'ta çalışmış, 2002 yılında Koçbank'ta çalışmaya başlamasının ardından; 2005'te Ticari Bankacılık Satış Destek Yöneticiliği, 2007-2009 yılları arasında Altunizade Ticari Şube Müdürlüğü, 2009-2011 yılları arasında Merter Tekstil Merkezi Ticari Şube Müdürlüğü, 2011-2013 yılları arasında Esentepe Kurumsal Bankacılık Merkezi Direktörlüğü, 2013-2014 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Grup Direktörlüğü, 2014-2016 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Bankacılık Ürün Grupları Grup Direktörlüğü ve 2016-2021 Ağustos arasında Kurumsal Bankacılık Satış Yönetim Başkanlığı görevlerini yürütmüştür. 2021 Ağustos ayında Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmış olup kuruluşundan bu yana Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi olarak da görev yapmaktadır. Mevcut görevlerine ek olarak; Yapı Kredi Faktoring ve Yapı Kredi Leasing'te yönetim kurulu üyeliği, Yapı Kredi Azerbaycan ve Yapı Kredi Nederland NV'de kredi komitesi üyeliği görevlerini de yürütmektedir.

## Özden Önalı - Yönetim Kurulu Üyesi

Özden Önalı, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü lisans, Koç Üniversitesi Executive MBA mezunudur. Profesyonel hayatına 1999 yılında SAP şirketinde Proje Danışmanı olarak başladı. Sonrasında kariyerine bankacılık sektöründe devam eden Önalı, Osmanlı Bankası'nda Alternatif Dağıtım Kanalları alanında çalıştı. Devamında ise Garanti Bankası'nda görev alarak, CRM & Pazarlama, Stratejik Planlama, IT ve İnsan Kaynakları alanlarında farklı yönetim kademelerinde birçok stratejik projeye liderlik etti. 2016 yılında Koç Holding'e katılan Özden Önalı, son olarak İnsan Kaynakları ve Endüstri İlişkileri Başkanlığı'nda dijital dönüşüm, çevik dönüşüm ve üst yönetim liderlik gelişimi alanlarında görev yapıyordu. 2022 itibarıyla İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanan Önalı aynı zamanda Yapı Kredi Grubu İştirakleri Disiplin Komitesi Başkanı ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır. Mevcut görevlerine ek olarak; Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Yatırım yönetim kurulu üyeliği görevlerini de yürütmektedir.

## Bozkurt ÇÖTELİ - Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür (\*)

Bozkurt Çötelı 1987 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olup iş hayatına Yapı ve Kredi Bankası'nda Şube Denetçisi olarak başlamıştır. 2001 yılına kadar farklı pozisyonlarda görev yapan Çötelı, en son Güvenevler Ticari Şube Müdürü iken 2001 yılında ayrılmış ve Koçbank'a geçmiştir. 2001-2005 yılları arasında Kurumsal Şube Müdürlüğü, Eminönü ve Beyoğlu Bölgelerde Ticari Bölge Müdürlüğü yapmıştır. 2006 yılında birleşme ile birlikte tekrar Yapı Kredi'ye geçen Bozkurt Çötelı, Ankara Bölge Müdürlüğü görevi yapmıştır. 2011 yılında Ticari Bankacılık Satış Grup Direktörü olarak atanmıştır. Aralık 2013 itibarı ile İştirak Koordinasyon Başkanı olarak çalışan Çötelı 2016 yılından beri Yapı Kredi Faktoring Genel Müdürü olarak görevini yürütmektedir.

# Üst Yönetim Özgeçmişleri

## Bozkurt ÇÖTELİ - Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür

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

## Atilla KURBAN - Genel Müdür Yardımcısı - Krediler ve Risk Yönetimi

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

## Ogün Okan DEMİREL - Genel Müdür Yardımcısı – Satış ve Pazarlama

Ogün Okan Demirel, 1998 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce Uluslararası İlişkiler bölümünden mezun olmuştur. İş hayatına, 1999 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Galata Şubesinde Portföy Yönetmeni olarak başlamış ve Ekip Yöneticisi olarak devam etmiştir. 2008 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Anadolu Yakası Kurumsal Şubesinde Ekip Yöneticisi, 2010 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Zincirlikuyu Şubesinde Şube Müdürü, 2012 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Kozyatağı Ticari Şubesinde Şube Müdürü, 2013 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Esentepe Kurumsal Bankacılık Merkezi Şubesinde Kurumsal Bankacılık Merkezi Yöneticisi görevlerini üstlenmiştir. 2022 Eylül ayında Yapı Kredi Faktoring Şirketine geçmiş olup, Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

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

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

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

#### **Can ÖZYURT - Direktör – Operasyon, BT ve İdari İşler**

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

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

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

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

#### **Esra GERÇEKER BAĞOĞLU - Direktör - Hazine ve Muhabir İlişkileri**

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

Çalışma hayatına 1993 yılında T. İş Bankası'nda başlamış, İştirakler ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri'nde Yatırım Uzmanı olarak çalışmıştır. 1996 yılında Koçbank Hazine Yönetimi'ne geçmiş ve 2006 yılında Koçbank ile Yapı Kredi Bankaları'nın birleşmesine kadar likidite ve faiz riskinden sorumlu Bölüm Yöneticisi görevini sürdürmüştür.

2006-2013 yılları arasında Yapı Kredi Hazine Yönetimi'nde sırasıyla Stratejik Planlama Müdürü ve Bilanço Yönetimi Müdürü olarak görev yapmış, 2013 yılında Yapı Kredi Bankası Hazine Yönetimi Yurtdışı Piyasalar Direktörü olarak atanmıştır.

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

---

## **Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar**

---

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları 5.731.430 TL'dir.

---

## **Şirket Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları**

---

Şirket müşteri tabanını yaygınlaştırmak ve mevcut müşteri profilini geliştirmek için araştırma ve pazarlama faaliyetinde bulunmaktadır.

---

## **Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler**

---

### **Satış ve Pazarlama**

Yapı Kredi Faktoring olarak amacımız; müşterilerimiz ile sürdürülebilir ve büyüyen bir ilişki kurarak; şirketimizin güçlü ve güvenilir varlığını artan bir hacim ile devam ettirmektir.

Yapı Kredi Faktoring, müşterilerin ihtiyaçlarını doğru zamanda ve doğru ürünlerle belirleyerek, sunduğu çeşitlendirilmiş ürün yelpazesi ile hem yurtiçi hem yurtdışı pazarlarda aktif bir şekilde hizmet sunmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, Haziran 2023 itibarıyla 32,9 milyar TL toplam faktoring cirosu kaydetmiş olup, bunun %16'lık kısmı uluslararası işlemlerden, geri kalan %84'lük kısım ise yurtiçi işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, Factors Chain International (FCI) tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasının önde gelen şirketleri arasında yer almaktadır. Şirket, 2022 yılı sıralamasında muhabir hizmet kalitesi ve işlem hacmi kategorisinde 193 üye arasında birinci olmuştur.

Yapı Kredi Faktoring 2023 yılında “Global Banking and Finance Review” Dergisi tarafından ‘Türkiye’nin En İyi Faktoring Şirketi” seçilmiştir.

Ayrıca Yapı Kredi Faktoring Capital Dergisi tarafından düzenlenen “En Beğenilen Şirketler” araştırmasında 2021 yılında olduğu gibi 2022 yılında da faktoring sektöründe En Beğenilen Şirket ödülüne layık görülmüştür.

Yapı Kredi Faktoring piyasa ve sektördeki gelişmeleri yakından takip etmektedir. Portföyüne yeni müşteriler ekleyerek müşteri odaklı çalışma anlayışını pekiştirmektedir. Yapı Kredi Faktoring Kurumsal, Ticari ve KOBİ olmak üzere üç segment altında ve 10 şube ile hizmet vermektedir. Mart 2023 itibarıyla İstanbul Avcılar’da hizmet veren Trakya şubesi açıldı.

Faturalı çeklerin anında nakde dönüştürülebildiği Yapı Kredi Faktoring mobil uygulaması 2023 itibarıyla kullanıma açıldı.

2023 yılında sürdürülebilir büyüme için KOBİ ve OBİ segmentlerine odaklanacağı, sistem altyapısına yapacağı yeni yatırımlar ile verimlilik artışının sürdürülmesi hedeflenmektedir.

## Krediler ve Risk Yönetimi

Yapı Kredi Faktoring, temel faaliyet alanı kapsamında ‘etkin risk yönetimi’ odaklı olarak kredi riskini yönetmekte ve şirketin ortak hedeflerini gerçekleştirmek üzere satış faaliyetlerini desteklemektedir. Şirket itibarını olumsuz etkileyebilecek yüksek riskli işlemlerden özellikle kaçınılmaktadır.

Kredi limitleri, müşterinin mali yapısı ve faaliyet döngüsü gözönüne alınarak, müşterinin ticari amaçlı ihtiyaçları ile uyumlu olarak önceden yapılandırılmış bir ödeme takvimine göre ve alıcının da kredibilitesine göre belirlenmektedir. Kredi riskinin izlenmesi ve yönetiminde Yapı Kredi grubu ile uyumlu risk politikaları izlenmektedir.

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

2023 Haziran sonu itibarıyla takipteki kredi oranı %0,9 olup, bu oran faktoring sektörü ortalamasının altında seyretmektedir.

## Hazine ve Muhabir İlişkileri

Hazine ve Muhabir ilişkileri bölümü, mevcut müşteri portföyünü ve aramıza katılan yeni müşterilerimizin fonlama ihtiyaçlarını en uygun maliyet ve en düşük riskle temin etmek için çalışmalarını 2023 yılında da etkin bir şekilde sürdürmüştür. Uygun maliyetli kaynak bulmak amacıyla piyasayı ve ekonomik gelişmeleri yakından takip etmiş, güçlü muhabir ağı ve piyasa tecrübesi sayesinde bu amacına ulaşmıştır.

Aynı zamanda banka, yatırım şirketleri ve muhabirler ile yoğun bir iletişim içerisinde olmuş, bu sayede çeşitli fonlama kaynaklarına erişebilmiş ve kredi, türev ve tahvil piyasalarındaki fırsatları değerlendirebilmiştir. Bölümümüz 2023 senesinde piyasanın gereği doğrultusunda ağırlıklı olarak Takasbank Para Piyasası, banka kredisi ve türev ürünlerle fonlanmış ve özel sektör tahvil ihraçları yapmıştır.

2023 yılında da amacımız şirket stratejimiz doğrultusunda hızlı değişen ekonomik ortamda Yapı Kredi Faktoring’in nakit akışını, likidite, faiz ve kur riskini en iyi şekilde yönetmeye devam edebilmek ve karlılığı arttırarak sürdürebilmektir.

## Finansal Planlama ve Mali İşler

Finansal Planlama ve Mali İşler Bölümü; TFRS, BDDK mevzuatı ve diğer yasal düzenlemelere ve grup politikalarına uygun olarak muhasebe sistemleri oluşturmak, muhasebe ve raporlama süreçlerini yürütmek, bu süreçlerin ve çıktıların kontrollerini yapmakla sorumludur.

Şirket nezdinde yürütülen denetim ve incelemelere talep edilen bilgi ve raporların sağlanması, düzenleyici kurumlar tarafından talep edilen dönemsel veya düzenli raporların oluşturulması ve gönderimi ile bu süreçlerin takip ve kontrolü de önemli görevler arasındadır.

Şirketin vergi ve diğer yasal yükümlülüklerinin zamanında, doğru ve tam olarak yerine getirilmesi; mali mevzuatta beklenen veya gerçekleşen değişikliklerin uygulamaya alınması ve etkilerinin analiz edilmesi, ilgili kişi ve birimlere iletilmesi sağlanır.

Şirket finansal planlama ve bütçelerinin yapılması, giderlerin yönetimi, finansal hedeflerin gerçekleştirme sonuçlarının ve ortaya çıkabilecek mali risklerin takibi dahil Şirket’in finansal durumuna ilişkin analiz ve değerlendirmeler yapılarak performansın izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

## Operasyon, BT, İdari İşler

Şirketimizin hedeflerine güvenli ve etkin şekilde ulaşılabilirlik amacıyla, tüm işlemlerimiz şirketimizin hedeflerine güvenli ve etkin şekilde ulaşılabilirlik amacıyla, sistemsel tanımlar, ikincil kontroller veya yerinde kontrol vasıtalarıyla yürütülmektedir. Uzman ekibimiz, yasal ve operasyonel gereksinimler, kurum politikalarımız ve dijital gelişmeler paralelinde güncel tutulan süreçlerimizden taviz vermeden, müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini üst seviyelerde tutarak operasyonel riski minimize etmek amacıyla çalışmaktadır.

Modern bir mimariye sahip yeni web sayfasını ve mobil uygulamasını yayına alan şirketimiz müşterilerin ihtiyaç duydukları işlem bilgilerine kolayca ulaşabilmelerini sağlayacak geliştirmeleri hizmete sunmuştur. Yapılan projelerle tahsis süreleri kısaltılmış, ICR/OCR, RPA gibi teknolojilerin kullanımlarıyla süreçlerde hızlanma sağlamıştır. Bununla birlikte şirketimiz, Bilişim Sistemleri yönetmelikleri ve tebliğlerine ilk günlerden itibaren uyumlanmış olup bunu sürekli kılma çabasıdadır.

## İnsan Kaynakları

Banka İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi ana politikaları çerçevesinde ve yine Banka İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nin birimleri ile birlikte faaliyetlerini sürdürür. Grup amaç ve stratejileri doğrultusunda, Şirket'in organizasyonel gelişimini ve stratejilerini desteklemek için gerekli kalite ve standartlarda insan kaynağı yönetimini sağlamaktan sorumludur.

Bu amaçla, insan kaynağı planlama, işe alma, kariyer yönetimi, eğitim ve benzeri faaliyetleri yürütür. Personel giderlerinin takibi ve insan kaynakları ile ilgili her türlü aktivitenin planlanması, Şirket'in yapısal ve işlevsel değişikliklerinin planlanması, koordine ve kontrol edilmesi bu Bölümün sorumluluğundadır.

## İç Kontrol ve İç Denetim

İç Kontrol, riskleri belirlemek ve değerlendirmek amacıyla şirketin faaliyet ve operasyonları üzerinden sürekli kontroller yaparak şirketin genelindeki İç Kontrol Sistemi'nin etkinliğini sağlamaya çalışmaktadır. Organizasyon içerisindeki bağımsızlıkları Yönetim Kurulu'na bağlanarak sağlanmıştır. İç denetim faaliyetleri Banka İç Denetim ekipleri tarafından gerçekleştirilmektedir.

İç Kontrol ve iç denetim yönetimleri, faaliyetleri sonucunda tespit ettikleri bulguları ve önemli konuları yılda dört defa Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bildirmektedir. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek, denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini sağlamakla görevli ve sorumludur.

## Masak Uyum

Masak Uyum Birimi, Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uyumun sağlanması ile görevlidir.

Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumun sağlanması amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamaktadır.

Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmaktadır. Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek, İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek, Ulusal ve uluslararası yaptırımların, ambargoların ve düzenlemelerin takip edilerek yasaklı kişi/kuruluş/ülkelerle iş ilişkisi kurulmasının ve/veya işlemlerine aracılık edilmemesine ilişkin yönlendirilen işlemlerin kontrolü sağlamaktadır.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamaktadır.

Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek, Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almaktadır.

İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermekle yükümlüdür.

---

## Geleceğe Bakış

---

Güçlü bir mali yapıya, yüksek düzeyde güvenilirliğe ve geniş finansman olanaklarına sahip olan Yapı Kredi Faktoring; yıllardır süregelen müşteri odaklı hizmet anlayışıyla pazardaki öncü konumunu sürdürme amacındadır.

Yapı Kredi Faktoring, 2023 yılında her segmentte müşteri sayısını ve penetrasyonunu artırmayı amaçlarken, var olan müşteri ilişkilerini de derinleştirmeyi hedeflemektedir.

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

---

## İştirak ve Bağlı Ortaklıklar

---

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. hisselerini 2023 yılında da bünyesinde tutmaya devam etmiştir.

|                                 | Pay Oranı | Tutar (TL) |
|---------------------------------|-----------|------------|
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. | %0,04     | 26.593     |

---

## İktisap Edilen Paylar

---

Şirket'in 2023 yılında iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

---

## Denetim Bilgileri

---

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

---

## Şirket Aleyhine Açılan Davalar

---

Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek dava bulunmamaktadır.

---

## İdari ve Adli Yaptırım Bilgileri

---

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle 2023 yılında Şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

---

## Genel Kurul Kararlarının Uygulanması

---

Geçmiş dönemlerde Genel Kurul'da alınan kararların tamamı yerine getirilmiştir.

---

## Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

---

2023 senesinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

---

## Bağış ve Yardımlar

---

Yapı Kredi Faktoring, 2023 yılında, 101.200 TL'lik bağış yapmıştır.

## Finansal Durum

| Ciro (milyon TL) | 2023 Haziran  | 2022          | 2021          |
|------------------|---------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi          | 27.822        | 42.255        | 15.649        |
| Uluslararası     | 5.113         | 14.522        | 6.037         |
| <i>İhracat</i>   | 4.698         | 9.868         | 5.558         |
| <i>İthalat</i>   | 415           | 4.654         | 479           |
| <b>Toplam</b>    | <b>32.935</b> | <b>56.777</b> | <b>21.686</b> |

### Bilanço ve Gelir Tablosu Ana Hesaplar (bin TL)

|                                                  | 2023 Haziran | 2022       | 2021      |
|--------------------------------------------------|--------------|------------|-----------|
| Factoring Alacakları (net)                       | 10.685.499   | 10.814.604 | 5.298.333 |
| Toplam Aktifler                                  | 11.602.202   | 11.065.288 | 5.554.402 |
| Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 9.670.935    | 9.755.681  | 4.724.181 |
| Özkaynaklar                                      | 1.412.279    | 1.081.351  | 692.160   |
| Borç/Özkaynak Oranı                              | 6,85         | 9,02       | 6,82      |
| Net Kar                                          | 333.776      | 399.865    | 160.745   |
| Factoring Geliri                                 | 1.423.959    | 1.457.579  | 612.883   |

Şirket faaliyet gösterdiği sektörde borç/özkaynak oranı ile Şirket'in borç yapısının sağlıklı bir şekilde faaliyetlerin devamına elverişli olduğu ve şirket sermayesinin karşılıksız kalmasının söz konusu olmadığı sonucuna ulaşılmıştır. 24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket öz kaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3'lük standart oranının tutturulması zorunludur. Şirketin 30 Haziran 2023 itibarıyla standart oranı % 12,17'dir.

### Kredi Derecelendirme Notu

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

|                          |                           |
|--------------------------|---------------------------|
| Uzun Vadeli Yabancı Para | B-/ Negatif Görünüm       |
| Uzun Vadeli Yerel Para   | B/ Negatif Görünüm        |
| Ulusal Uzun Vadeli Notu  | A+(tur) / Negatif Görünüm |
| Kısa Vadeli Yabancı Para | B                         |
| Kısa Vadeli Yerel Para   | B                         |

---

## Kâr Dağıtım Politikası

---

Şirketimiz Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Vergi Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile esas sözleşmemizin kar dağıtımı ile ilgili maddeleri çerçevesinde kar dağıtımı yapmaktadır.

Şirketimiz kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Ana Sözleşme'nin 18. maddesinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Şirketimizin sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine, mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Sözleşme'nin 18. maddesine istinaden safi kardan birinci tertip yedek akçe ve birinci temettü ayrıldıktan sonra kalan kısmı kısmen veya tamamen ikinci temettü hissesi olarak dağıtmaya veya fevkalade yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir.

Kâr dağıtım politikasının, şirketin orta ve uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlara göre gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilecektir.

Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım ile ilgili önerisi ve Genel Kurul'un onayı ile 2022 yılı karı dağıtılmayarak olağanüstü yedeklere aktarılması yönünde olmuş; 3 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında, Yönetim Kurulu'nun önerdiği üzere, 2022 yılı kârından her nev'i mükellefiyetler ayrıldıktan sonra toplam 399.865.197 TL'nin dağıtılmayarak olağanüstü yedeklere aktarılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

---

## Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi

---

2023 yılı içerisinde herhangi bir risk saptanmadığı için Yönetim Kurulu olarak bir rapor hazırlanmamıştır. Öte yandan, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, likidite riski, kur riski ve riskle ilgili diğer hususlar Bağımsız Denetçi Raporu'nun dipnotlar bölümünün 13. maddesinde detaylı olarak açıklanmıştır.

---

## Diğer Hususlar

---

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirketimizde ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikte özel önem taşıyan durum gerçekleşmemiştir.

## **Bölüm II**

# **Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**

**01 Ocak - 30 Haziran 2023 hesap dönemine ait  
finansal tablolar ve  
bağımsız denetçi rapor**

**YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023**  
**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 2023 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, özkaynaklar değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2023 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.

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 21 Temmuz 2023

| <b>İÇİNDEKİLER</b>                                                                           | <b>SAYFA</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>FİNANSAL DURUM TABLOSU .....</b>                                                          | <b>1-2</b>   |
| <b>NAZIM HESAPLAR TABLOSU .....</b>                                                          | <b>3</b>     |
| <b>KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....</b>                                                           | <b>4</b>     |
| <b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....</b>                                  | <b>5</b>     |
| <b>ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>                                                     | <b>6</b>     |
| <b>NAKİT AKIŞ TABLOSU.....</b>                                                               | <b>7</b>     |
| <b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>                                  | <b>8-49</b>  |
| NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....                                       | 8            |
| NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR .....                                     | 9-22         |
| NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR .....                                                       | 23           |
| NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI .....                                                             | 23-26        |
| NOT 5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER .....                                 | 26-27        |
| NOT 6 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....                                                            | 28           |
| NOT 7 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN<br>FİNANSAL VARLIKLAR ..... | 28           |
| NOT 8 KARŞILIKLAR .....                                                                      | 29           |
| NOT 9 ERTELENMİŞ VERGİ.....                                                                  | 30-31        |
| NOT 10 ÖZKAYNAKLAR .....                                                                     | 31-32        |
| NOT 11 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI .....                                          | 32-34        |
| NOT 12 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI .....                                                     | 34-39        |
| NOT 13 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ .....                    | 39-46        |
| NOT 14 FİNANSAL ARAÇLAR .....                                                                | 46-47        |
| NOT 15 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER .....                                             | 48-49        |
| NOT 16 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....                                             | 49           |

# YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

| VARLIKLAR                                                                               | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2023 |           |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2022 |           |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|-----------|------------|----------------------------------------------|-----------|------------|
|                                                                                         |        | TP                                           | YP        | Toplam     | TP                                           | YP        | Toplam     |
| I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI                                            | 3      | 230.453                                      | 511.944   | 742.397    | 135.527                                      | 40.517    | 176.044    |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)            |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                                           | 6      | -                                            | -         | -          | 5.877                                        | -         | 5.877      |
| 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      | 7.973.153                                    | 2.712.346 | 10.685.499 | 8.498.366                                    | 2.316.238 | 10.814.604 |
| 5.1 Faktoring Alacakları                                                                |        | 7.955.703                                    | 2.712.346 | 10.668.049 | 8.479.234                                    | 2.316.238 | 10.795.472 |
| 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                                              |        | 2.676.074                                    | -         | 2.676.074  | 2.610.952                                    | -         | 2.610.952  |
| 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları                                                        |        | 5.279.629                                    | 2.712.346 | 7.991.975  | 5.868.282                                    | 2.316.238 | 8.184.520  |
| 5.2 Tasarruf Finansman Alacakları                                                       |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan                                                           |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.2.2 Özkaynaklardan                                                                    |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.3 Finansman Kredileri                                                                 |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.3.1 Tüketici Kredileri                                                                |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.3.2 Kredi Kartları                                                                    |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.3.3 Taksitli Ticari Krediler                                                          |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.4 Kiralama İşlemleri (Net)                                                            |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları                                                      |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                    |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)                                                         |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                          |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 5.6 Takipteki Alacaklar                                                                 |        | 93.493                                       | -         | 93.493     | 99.898                                       | -         | 99.898     |
| 5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)                                    |        | (76.043)                                     | -         | (76.043)   | (80.766)                                     | -         | (80.766)   |
| 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)                                                        |        | 6.085                                        | -         | 6.085      | 6.702                                        | -         | 6.702      |
| VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                               |        | 11.947                                       | -         | 11.947     | 8.799                                        | -         | 8.799      |
| IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                 |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                                             |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                            | 9      | 50.187                                       | -         | 50.187     | 8.216                                        | -         | 8.216      |
| XII. DİĞER AKTİFLER                                                                     |        | 103.713                                      | 2.347     | 106.060    | 39.476                                       | 5.543     | 45.019     |
| ARA TOPLAM                                                                              |        | 8.375.565                                    | 3.226.637 | 11.602.202 | 8.702.990                                    | 2.362.298 | 11.065.288 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)      |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                       |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                    |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| VARLIK TOPLAMI                                                                          |        | 8.375.565                                    | 3.226.637 | 11.602.202 | 8.702.990                                    | 2.362.298 | 11.065.288 |

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

# YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                        | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2023 |           |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2022 |           |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|-----------|------------|----------------------------------------------|-----------|------------|
|                                                                                                      |        | TP                                           | YP        | Toplam     | TP                                           | YP        | Toplam     |
| I. ALINAN KREDİLER                                                                                   | 5      | 6.929.333                                    | 2.741.602 | 9.670.935  | 5.404.533                                    | 2.819.770 | 8.224.303  |
| II. FAKTORİNG BORÇLARI                                                                               |        | 21.925                                       | 38.573    | 60.498     | 61.458                                       | 13.934    | 75.392     |
| III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR                                                                 |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                                   | 13     | 4.151                                        | 70        | 4.221      | 4.504                                        | 50        | 4.554      |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                               | 5      | -                                            | -         | -          | 1.531.378                                    | -         | 1.531.378  |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR<br>ZARARA YANSITILAN FİNANSAL<br>YÜKÜMLÜLÜKLER                     |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    | 6      | 79.541                                       | -         | 79.541     | 2.819                                        | -         | 2.819      |
| VIII. KARŞILIKLAR                                                                                    | 8      | 120.016                                      | -         | 120.016    | 63.925                                       | -         | 63.925     |
| 8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                            |        | 51.618                                       | -         | 51.618     | 46.936                                       | -         | 46.936     |
| 8.3 Genel Karşılıklar                                                                                |        | 67.148                                       | -         | 67.148     | 10.127                                       | -         | 10.127     |
| 8.4 Diğer Karşılıklar                                                                                |        | 1.250                                        | -         | 1.250      | 6.862                                        | -         | 6.862      |
| IX. CARİ VERGİ BORCU                                                                                 | 11     | 94.212                                       | -         | 94.212     | 33.455                                       | -         | 33.455     |
| X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                            |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                               |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             |        | 151.675                                      | 8.825     | 160.500    | 35.495                                       | 12.616    | 48.111     |
| ARA TOPLAM                                                                                           |        | 7.400.853                                    | 2.789.070 | 10.189.923 | 7.137.567                                    | 2.846.370 | 9.983.937  |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE<br>DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN<br>DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                    |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| XIV. ÖZKAYNAKLAR                                                                                     | 10     | 1.412.279                                    | -         | 1.412.279  | 1.081.351                                    | -         | 1.081.351  |
| 14.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                 |        | 130.000                                      | -         | 130.000    | 130.000                                      | -         | 130.000    |
| 14.2 Sermaye Yedekleri                                                                               |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                   |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                    |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                       |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş<br>Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |        | (17.300)                                     | -         | (17.300)   | (14.452)                                     | -         | (14.452)   |
| 14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş<br>Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 14.5 Kâr Yedekleri                                                                                   |        | 965.803                                      | -         | 965.803    | 565.938                                      | -         | 565.938    |
| 14.5.1 Yasal Yedekler                                                                                |        | 25.999                                       | -         | 25.999     | 25.999                                       | -         | 25.999     |
| 14.5.2 Statü Yedekleri                                                                               |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 14.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                           |        | 922.441                                      | -         | 922.441    | 522.576                                      | -         | 522.576    |
| 14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                           |        | 17.363                                       | -         | 17.363     | 17.363                                       | -         | 17.363     |
| 14.6 Kâr veya Zarar                                                                                  |        | 333.776                                      | -         | 333.776    | 399.865                                      | -         | 399.865    |
| 14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                 |        | -                                            | -         | -          | -                                            | -         | -          |
| 14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                     |        | 333.776                                      | -         | 333.776    | 399.865                                      | -         | 399.865    |
| YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI                                                                                   |        | 8.813.132                                    | 2.789.070 | 11.602.202 | 8.218.918                                    | 2.846.370 | 11.065.288 |

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

# YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHLİ NAZİM HESAPLAR TABLOSU

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

| NAZİM HESAP KALEMLERİ  |                                                             | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2023 |            |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2022 |            |             |
|------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|------------|-------------|----------------------------------------------|------------|-------------|
|                        |                                                             |        | TP                                           | YP         | Toplam      | TP                                           | YP         | Toplam      |
| I.                     | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |        | 4.283.813                                    | 1.903.758  | 6.187.571   | 9.672.285                                    | 1.167.713  | 10.839.998  |
| II.                    | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     |        | 2.040.653                                    | 1.809.166  | 3.849.819   | 1.059.838                                    | 1.440.773  | 2.500.611   |
| III.                   | TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ                             |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| IV.                    | ALINAN TEMİNATLAR                                           | 15     | 78.893.916                                   | 56.923.767 | 135.817.683 | 55.687.813                                   | 39.071.755 | 94.759.568  |
| V.                     | VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 15     | 3.023.318                                    | 2.805.818  | 5.829.136   | 2.275.884                                    | 1.647.503  | 3.923.387   |
| VI.                    | TAAHHÜTLER                                                  |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 6.1                    | Cayılmaz Taahhütler                                         |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 6.2                    | Cayılabilir Taahhütler                                      |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 6.2.1                  | Kiralama Taahhütleri                                        |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 6.2.1.1                | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 6.2.1.2                | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 6.2.2                  | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| VII.                   | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                      | 6, 15  | 214.974                                      | 320.884    | 535.858     | 816.311                                      | 980.407    | 1.796.718   |
| 7.1                    | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.1.1                  | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.1.2                  | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.1.3                  | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.2                    | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  | 6, 15  | 214.974                                      | 320.884    | 535.858     | 816.311                                      | 980.407    | 1.796.718   |
| 7.2.1                  | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.2.2                  | Swap Alım Satım İşlemleri                                   | 6, 15  | 214.974                                      | 320.884    | 535.858     | 816.311                                      | 980.407    | 1.796.718   |
| 7.2.3                  | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.2.4                  | Futures Alım Satım İşlemleri                                |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.2.5                  | Diğer                                                       |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| VIII.                  | EMANET KIYMETLER                                            | 15     | 3.030.268                                    | 443.224    | 3.473.492   | 2.887.967                                    | 321.565    | 3.209.532   |
| NAZİM HESAPLAR TOPLAMI |                                                             |        | 91.486.942                                   | 64.206.617 | 155.693.559 | 72.400.098                                   | 44.629.716 | 117.029.814 |

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

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      |    | Dipnot | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2023 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| <b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                             |    |        | <b>1.423.959</b>                                               | <b>820.605</b>                                                    | <b>511.638</b>                                                 | <b>285.066</b>                                                    |
| <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>                                                                    |    |        | <b>1.423.959</b>                                               | <b>820.605</b>                                                    | <b>511.638</b>                                                 | <b>285.066</b>                                                    |
| 1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                                   |    |        | 1.072.375                                                      | 526.455                                                           | 473.418                                                        | 264.862                                                           |
| 1.1.1 İskontolu                                                                               |    |        | 343.879                                                        | 168.492                                                           | 192.666                                                        | 105.601                                                           |
| 1.1.2 Diğer                                                                                   |    |        | 728.496                                                        | 357.963                                                           | 280.752                                                        | 159.261                                                           |
| 1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      |    |        | 351.584                                                        | 294.150                                                           | 38.220                                                         | 20.204                                                            |
| 1.2.1 İskontolu                                                                               |    |        | 130.434                                                        | 110.725                                                           | 10.928                                                         | 5.697                                                             |
| 1.2.2 Diğer                                                                                   |    |        | 221.150                                                        | 183.425                                                           | 27.292                                                         | 14.507                                                            |
| <b>FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>                                                       |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                                    |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                       |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                                                     |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 1.5 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                                             |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                        |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ</b>                                                           |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları                                      |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                           |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                                            |    |        | <b>(911.480)</b>                                               | <b>(543.289)</b>                                                  | <b>(353.868)</b>                                               | <b>(212.678)</b>                                                  |
| 2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları                                                 |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |    |        | (840.412)                                                      | (530.130)                                                         | (264.417)                                                      | (166.556)                                                         |
| 2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                                          |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                                               |    |        | (596)                                                          | (245)                                                             | (441)                                                          | (244)                                                             |
| 2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |    |        | (48.300)                                                       | (850)                                                             | (75.986)                                                       | (38.753)                                                          |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |    |        | (59)                                                           | (14)                                                              | (21)                                                           | (8)                                                               |
| 2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |    |        | (22.113)                                                       | (12.050)                                                          | (13.003)                                                       | (7.117)                                                           |
| <b>III. BRÜT K/Z (I+II)</b>                                                                   |    |        | <b>512.479</b>                                                 | <b>277.316</b>                                                    | <b>157.770</b>                                                 | <b>72.388</b>                                                     |
| <b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        |    |        | <b>(89.390)</b>                                                | <b>(50.467)</b>                                                   | <b>(41.715)</b>                                                | <b>(24.142)</b>                                                   |
| 4.1 Personel Giderleri                                                                        |    |        | (66.306)                                                       | (36.091)                                                          | (29.683)                                                       | (17.804)                                                          |
| 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                                          |    |        | -                                                              | (1.100)                                                           | (519)                                                          | (112)                                                             |
| 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri                                                            |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 4.4 Genel İşletme Giderleri                                                                   |    |        | (15.551)                                                       | (8.809)                                                           | (7.018)                                                        | (3.760)                                                           |
| 4.5 Diğer                                                                                     |    |        | (7.533)                                                        | (4.467)                                                           | (4.495)                                                        | (2.466)                                                           |
| <b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>                                                          |    |        | <b>423.089</b>                                                 | <b>226.849</b>                                                    | <b>116.055</b>                                                 | <b>48.246</b>                                                     |
| <b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                           |    |        | <b>1.187.610</b>                                               | <b>980.428</b>                                                    | <b>992.775</b>                                                 | <b>664.719</b>                                                    |
| 6.1 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |    |        | 17.298                                                         | 14.084                                                            | 4.991                                                          | 3.103                                                             |
| 6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 6.3 Temettü Gelirleri                                                                         |    |        | 200                                                            | -                                                                 | 140                                                            | -                                                                 |
| 6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                                                           |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı                                                              |    |        | 3.182                                                          | 3.031                                                             | 7.690                                                          | 858                                                               |
| 6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı                                                                    |    |        | 1.135.101                                                      | 943.428                                                           | 966.080                                                        | 653.283                                                           |
| 6.7 Diğer                                                                                     |    |        | 31.829                                                         | 19.885                                                            | 13.874                                                         | 7.475                                                             |
| <b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>                                                                |    |        | <b>(67.752)</b>                                                | <b>(62.189)</b>                                                   | <b>(31.820)</b>                                                | <b>(4.221)</b>                                                    |
| 7.1 Özel Karşılıklar                                                                          |    |        | (10.732)                                                       | (5.169)                                                           | (31.820)                                                       | (4.221)                                                           |
| 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları                                                               |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 7.3 Genel Karşılıklar                                                                         |    |        | (57.020)                                                       | (57.020)                                                          | -                                                              | -                                                                 |
| 7.4 Diğer                                                                                     |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                     |    |        | <b>(1.101.100)</b>                                             | <b>(874.468)</b>                                                  | <b>(873.994)</b>                                               | <b>(592.010)</b>                                                  |
| 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                                                          |    |        | (86.090)                                                       | (44.056)                                                          | (223.396)                                                      | (182.846)                                                         |
| 8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı                                                                  |    |        | (1.009.756)                                                    | (828.603)                                                         | (647.880)                                                      | (407.910)                                                         |
| 8.6 Diğer                                                                                     |    |        | (5.254)                                                        | (1.809)                                                           | (2.718)                                                        | (1.254)                                                           |
| <b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                                                      |    |        | <b>441.847</b>                                                 | <b>270.620</b>                                                    | <b>203.016</b>                                                 | <b>116.734</b>                                                    |
| <b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                  |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                            |    |        | <b>441.847</b>                                                 | <b>270.620</b>                                                    | <b>203.016</b>                                                 | <b>116.734</b>                                                    |
| <b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |    |        | <b>(108.071)</b>                                               | <b>(67.338)</b>                                                   | <b>(50.077)</b>                                                | <b>(30.283)</b>                                                   |
| 14.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     | 11 |        | (149.093)                                                      | (95.067)                                                          | (61.313)                                                       | (35.585)                                                          |
| 14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        | 9  |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        | 9  |        | 41.022                                                         | 27.729                                                            | 11.236                                                         | 5.302                                                             |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                                    |    |        | <b>333.776</b>                                                 | <b>203.282</b>                                                    | <b>152.939</b>                                                 | <b>86.451</b>                                                     |
| <b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 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                                                      |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                           |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 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                                                      |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                              |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 19.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>                                   |    |        | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)</b>                                                      |    |        | <b>333.776</b>                                                 | <b>203.282</b>                                                    | <b>152.939</b>                                                 | <b>86.451</b>                                                     |
| Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)                                                               |    |        | 2,57                                                           | 1,56                                                              | 1,18                                                           | 0,67                                                              |

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

**YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

|                                                                                                                                     |        | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2023 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2023 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                     | Dipnot |                                                                   |                                                                      |                                                                   |                                                                      |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                         |        | 333.776                                                           | 203.282                                                              | 152.939                                                           | 86.451                                                               |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                  |        | (2.848)                                                           | (2.848)                                                              | (2.344)                                                           | (2.234)                                                              |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                         |        | (2.848)                                                           | (2.848)                                                              | (2.344)                                                           | (2.234)                                                              |
| 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                                                                 | 8      | (3.797)                                                           | (3.797)                                                              | (3.125)                                                           | (2.988)                                                              |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                       |        | -                                                                 | -                                                                    | -                                                                 | -                                                                    |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                          | 9      | 949                                                               | 949                                                                  | 781                                                               | 754                                                                  |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                            |        | -                                                                 | -                                                                    | -                                                                 | -                                                                    |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                 |        | -                                                                 | -                                                                    | -                                                                 | -                                                                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri |        | -                                                                 | -                                                                    | -                                                                 | -                                                                    |
| 2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                              |        | -                                                                 | -                                                                    | -                                                                 | -                                                                    |
| 2.2.3 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                 |        | -                                                                 | -                                                                    | -                                                                 | -                                                                    |
| 2.2.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                          |        | -                                                                 | -                                                                    | -                                                                 | -                                                                    |
| 2.2.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                             |        | -                                                                 | -                                                                    | -                                                                 | -                                                                    |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                            |        | <b>330.928</b>                                                    | <b>200.434</b>                                                       | <b>150.595</b>                                                    | <b>84.217</b>                                                        |

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

# YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                                         | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi 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 |   | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                                                               |                 |                             |                            |                         | 1                                                                                       | 2        | 3                                                                                    | 4 | 5                          | 6                         |                 |
| <b>Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2022)</b><br>(Sınırlı Denetimden Geçmiş) |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |          |                                                                                      |   |                            |                           |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2022)</b>                            | 130.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (3.778)  | -                                                                                    | - | -                          | 405.193                   | 692.160         |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                                                | 130.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (3.778)  | -                                                                                    | - | -                          | 405.193                   | 692.160         |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                                              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (2.344)  | -                                                                                    | - | -                          | -                         | 150.595         |
| 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                                                              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | 160.745                   | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                                        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | 160.745                   | -               |
| 11.3 Diğer                                                                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2022)</b>                                  | 130.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (6.122)  | -                                                                                    | - | -                          | 565.938                   | 842.755         |
| <b>Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2023)</b><br>(Sınırlı Denetimden Geçmiş)   | 130.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (14.452) | -                                                                                    | - | -                          | 565.938                   | 1.081.351       |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2023)</b>                            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | -                         | -               |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                                                | 130.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (14.452) | -                                                                                    | - | -                          | 565.938                   | 1.081.351       |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                                              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (2.848)  | -                                                                                    | - | -                          | -                         | 330.928         |
| 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                                                              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | 399.865                   | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                                        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | 399.865                   | -               |
| 11.3 Diğer                                                                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -        | -                                                                                    | - | -                          | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2023)</b>                                  | 130.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (17.300) | -                                                                                    | - | -                          | 965.803                   | 1.412.279       |

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) Gerçeğe 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 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|                                                                                                         |        | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                                                                                         | Dipnot |                                                          |                                                          |
| <b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |        |                                                          |                                                          |
| 1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                       |        | 373.679                                                  | 256.072                                                  |
| 1.1.1 Alınan faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama gelirleri                                              |        | 1.007.871                                                | 485.496                                                  |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri                                              |        | (805.909)                                                | (259.282)                                                |
| 1.1.3 Alınan temettüleri                                                                                |        | 200                                                      | 140                                                      |
| 1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar                                                                       |        | 383.401                                                  | 35.705                                                   |
| 1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar                                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar                                | 4      | 15.455                                                   | 65.639                                                   |
| 1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler                                       |        | (67.491)                                                 | (29.948)                                                 |
| 1.1.8 Ödenen vergiler                                                                                   |        | (88.336)                                                 | (41.867)                                                 |
| 1.1.9 Diğer                                                                                             |        | (71.512)                                                 | 189                                                      |
| 1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim                                            |        | 1.755.864                                                | (763.545)                                                |
| 1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış                                                      |        | 199.811                                                  | (2.989.012)                                              |
| 1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış                                             |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.4 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış                                             |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.5 Diğer varlıklarda net (artış) azalış                                                              |        | 18.908                                                   | 25.792                                                   |
| 1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)                                                        |        | (14.894)                                                 | 38.699                                                   |
| 1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)                                               |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.9 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)                                                            |        | 1.340.928                                                | 2.151.846                                                |
| 1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)                                                               |        | 211.111                                                  | 9.130                                                    |
| I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı                                                    |        | 2.129.543                                                | (507.473)                                                |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                           |        |                                                          |                                                          |
| 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                                                            |        | (5.205)                                                  | (2.248)                                                  |
| 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                                                |        | (5.205)                                                  | (2.248)                                                  |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                         |        |                                                          |                                                          |
| 3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit                                          |        | 86.991                                                   | 1.878.083                                                |
| 3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı                                |        | (1.665.000)                                              | (1.372.080)                                              |
| 3.3 İhraç edilen sermaye araçları                                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 3.4 Temettü ödemeleri                                                                                   |        | -                                                        | -                                                        |
| 3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler                                                                         |        | (3.094)                                                  | (2.115)                                                  |
| 3.6 Diğer                                                                                               |        | -                                                        | -                                                        |
| III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit                                                      |        | (1.581.103)                                              | 503.888                                                  |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>           |        | 22.754                                                   | 24.258                                                   |
| <b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış</b>                                                |        | 565.989                                                  | 18.425                                                   |
| <b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>                                             |        | 175.964                                                  | 187.666                                                  |
| <b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>                                            | 3      | 741.953                                                  | 206.091                                                  |

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

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 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 ("Ana Ortaklık Banka") devretmiş ve dolayısıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. %99,95'lik payı ile Şirket'in ana sermayedarı olmuştur. Şirket yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetleri sunmaktadır.

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

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

2021 yılında UCG, Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Grubu'nun doğrudan hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir.

Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. 29 Aralık 2006 tarihinde Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ile tüm hak, alacak, borç, yükümlülüklerini ve malvarlığını tasfiyesiz ve bir bütün halinde devralmak suretiyle birleşmiş ve alınan Yönetim Kurulu Kararı ile ünvanını Yapı Kredi Faktoring A.Ş. olarak değiştirmiştir.

Şirket 13 Aralık 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu uyarınca yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda (ithalat ve ihracat) faaliyet göstermektedir ve uluslararası faktoring şirketlerinin üye olduğu, Factors Chain International'a ("FCI") üyedir.

Şirket'in merkezi Levent Mahallesi Cömert Sokak No:1A/30 34330 Beşiktaş - İstanbul - Türkiye adresindedir. Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 129 çalışanı vardır (2022: 124).

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.

#### Özet Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2023 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 21 Temmuz 2023 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR**

**2.1. Uygulanan muhasebe standartları**

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf 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 Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan 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 2023 tarihinde sonra eren ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

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

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

**2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar**

**2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi**

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

**2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi**

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

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (“TMS 29”) kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

---

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)**

**2.2.3 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 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2023 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 2022 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

**2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler**

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

Yeni bir Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”)’nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu 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.

**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, özet 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.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)**

**2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar**

**Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması**

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

**a. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri';** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

**TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları;** Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna uygulandığının açıklanması yürürlüğe girmiştir. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)**

**b. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

**TMS 7 ve TFRS 7 'deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıttır.

- **TSRS 1, "Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler";** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, "İklimle ilgili açıklamalar";** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

**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).

**30 HAZİRAN 2023 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. grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 12).

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.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)**

**Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü**

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

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

Bununla birlikte, Şirket faktoring alacaklarına ilişkin karşılık ayırma politikasında önceki dönemlere göre değişikliğe gitmemiştir. Ayrıca Şirket takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıklarını diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirmektedir.

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 ayırayabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen faktoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi sonucu gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktıftan 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, KGG tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656sayılı 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 2023 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 değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

*c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar*

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2023 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 gelire sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerleme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

**30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüş karşılığı muhasebeleştirmemiştir.

Buna ilaveten, 2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin Madde 6/A'da tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamamış olup; BDDK tarafından 29 Haziran 2021 tarihli ve 31526 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" Madde 6'ya uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

*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 2023 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 yüksekse finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

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

#### Maddi olmayan varlıklar

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

**30 HAZİRAN 2023 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 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 23.489,83 tam TL (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2023: 19.982,83 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.

|                                                       | <b>30 Haziran 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| İskonto oranı (%)                                     | 0,55                   | 0,55                  |
| Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%) | 96,50                  | 96,65                 |

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.

**30 HAZİRAN 2023 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)**

*(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.

**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.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

---

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)**

**(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar**

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

**(v) Finansman giderleri**

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

**(vi) Diğer gelir ve giderler**

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

**Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler**

*Gelir vergisi*

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

*Ertelenmiş vergi*

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

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

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

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)**

*Dönem cari ve ertelenmiş vergisi*

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

**Hisse başına kazanç**

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

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

**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.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları**

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

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

***Ertelenmiş vergi varlığının tanınması***

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

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

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla net 50.187 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 8.216 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 2023 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 76.043 TL (31 Aralık 2022: 80.766 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş faktoring alacakları dahil tüm faktoring alacakları için ayrıca toplam portföy bazında da hesaplanmaktadır. Şirket yönetimi portföy bazında ayırmakta olduğu genel karşılık hesaplamasında geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate almakta ve en iyi tahminlerine dayanarak genel karşılık tutarını belirlemektedir. Şirket 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bu çerçevede ayırmış olduğu 67.148 TL (31 Aralık 2022: 10.127 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını "Borç ve gider karşılıkları" kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 8).

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

|                     | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------|-----------------|----------------|
| Bankalar            | 742.397         | 176.044        |
| -vadeli mevduatlar  | 220.340         | 125.220        |
| -vadesiz mevduatlar | 522.057         | 50.824         |
| <b>Toplam</b>       | <b>742.397</b>  | <b>176.044</b> |

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2023 itibarıyla vadeli mevduatlarının vadesi bir aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 13'de sunulmuştur. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 444 TL tutarında faiz tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 80 TL).

Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 741.953 TL'dir. (30 Haziran 2022: 206.091 TL).

#### 4. FAKTORİNG ALACAKLARI

|                                                              | 30 Haziran 2023   | 31 Aralık 2022    |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi faktoring alacakları                                 | 8.551.332         | 9.067.858         |
| İhracat ve ithalat faktoring alacakları                      | 2.197.445         | 1.848.818         |
| Takipteki faktoring alacakları                               | 93.493            | 99.898            |
| <b>Brüt faktoring alacakları</b>                             | <b>10.842.270</b> | <b>11.016.574</b> |
| Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-) | (76.043)          | (80.766)          |
| Kazanılmamış gelirler (-) <sup>(*)</sup>                     | (80.728)          | (121.204)         |
| <b>Faktoring alacakları, net</b>                             | <b>10.685.499</b> | <b>10.814.604</b> |

(\*) 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 alıp, tahsilata vermiş olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2023 itibarıyla 2.450.456 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.291.476 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 3.782.951 TL (31 Aralık 2022: 4.472.813 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 1.297.785 TL (31 Aralık 2022: 1.400.794 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmaktadır.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur.

|                 | 30 Haziran 2023   | 31 Aralık 2022    |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Sabit oranlı    | 6.648.975         | 8.118.144         |
| Değişken oranlı | 4.193.295         | 2.898.430         |
|                 | <b>10.842.270</b> | <b>11.016.574</b> |

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

|                                                 | 30 Haziran 2023   | 31 Aralık 2022    |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış  | 10.598.628        | 10.792.641        |
| Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış | 69.421            | 2.831             |
| Değer düşüklüğüne uğramış                       | 93.493            | 99.898            |
| <b>Brüt toplam</b>                              | <b>10.761.542</b> | <b>10.895.370</b> |
| Değer düşüklüğü karşılığı (-)                   | (76.043)          | (80.766)          |
| <b>Net faktoring alacakları</b>                 | <b>10.685.499</b> | <b>10.814.604</b> |

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

|                     | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|---------------------|-----------------|----------------|
| - 30 güne kadar     | 2.072           | 2.212          |
| - 30 - 60 gün arası | 66.148          | 509            |
| - 60 - 90 gün arası | 1.201           | 110            |
|                     | <b>69.421</b>   | <b>2.831</b>   |

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                         | 30 Haziran 2023   | 31 Aralık 2022    |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 aya kadar                             | 4.939.888         | 3.435.127         |
| 1 - 3 ay                                | 4.095.848         | 4.318.910         |
| 3 - 12 ay                               | 1.630.187         | 3.029.606         |
| 1 yıl ve üzeri                          | 2.126             | 11.829            |
| <b>Toplam faktoring alacakları, net</b> | <b>10.668.049</b> | <b>10.795.472</b> |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                             | 30 Haziran 2023                  |                         | 31 Aralık 2022                   |                         |
|-----------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|
|                             | Toplam<br>takipteki<br>alacaklar | Ayrılan<br>karşılık (-) | Toplam<br>takipteki<br>alacaklar | Ayrılan<br>karşılık (-) |
| Vadesi 0-3 ay geçen(*)      | 4.741                            | (948)                   | 4.514                            | (873)                   |
| Vadesi 3-6 ay geçen         | 4.081                            | (816)                   | 3.500                            | (700)                   |
| Vadesi 6-12 ay geçen        | 8.677                            | (4.576)                 | 10.622                           | (5.396)                 |
| Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen | 75.994                           | (69.703)                | 81.262                           | (73.797)                |
|                             | <b>93.493</b>                    | <b>(76.043)</b>         | <b>99.898</b>                    | <b>(80.766)</b>         |

(\*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ilgili bakiyenin tamamı vadesi 90 günü geçmeden takipteki alacak olarak sınıflanan müşteri bakiyelerinden oluşmaktadır.

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

|                                      | 2023          | 2022           |
|--------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>           | <b>80.766</b> | <b>113.012</b> |
| Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı | 10.732        | 41.575         |
| Dönem içinde çözülen karşılıklar (-) | (15.455)      | (18.400)       |
| Aktiften silinen alacaklar (-) (*)   | -             | (55.421)       |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>       | <b>76.043</b> | <b>80.766</b>  |

(\*) Şirket tahsil imkanı kalmayan alacaklarını ilgili mevzuat ve kayıttan düşme politikası kapsamında alacak hakkından vazgeçmeden kayıtlarından düşmüştür.

30 Haziran 2023 itibarıyla Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 67.148 TL (31 Aralık 2022: 10.127 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 8).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan takipteki faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır ).

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacaklarının 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                          | 30 Haziran 2023   | Oran (%)   | 31 Aralık 2022    | Oran (%)   |
|------------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| Otomotiv                                 | 1.675.108         | 16         | 1.579.568         | 15         |
| İnşaat                                   | 1.335.177         | 12         | 647.480           | 6          |
| Petrol Rafineri Ürünleri                 | 1.001.987         | 10         | 1.463.556         | 14         |
| Toptan Ve Perakende Ticaret              | 958.699           | 9          | 590.678           | 5          |
| Tekstil                                  | 936.331           | 9          | 759.334           | 7          |
| Metal Ana San. Ve İşlenmiş Mad. Ürt.     | 906.149           | 9          | 1.081.772         | 10         |
| Diğer Metal Dışı Madenler San.           | 552.464           | 5          | 454.229           | 4          |
| Taşımacılık Ve Depolama                  | 458.170           | 5          | 417.737           | 4          |
| Bilgisayar Ve Bununla İlgili Faaliyetler | 437.207           | 4          | 918.073           | 8          |
| İmalat Sanayi                            | 429.825           | 4          | 678.588           | 6          |
| Finansal Aracılık                        | 414.118           | 4          | 417.875           | 4          |
| Kimya Ve Kimya Ürünleri İle Sent.        | 345.483           | 3          | 203.013           | 2          |
| Gıda, Meşrubat Ve Tütün San.             | 262.813           | 2          | 385.300           | 4          |
| Kauçuk ve Plastik Ür. San.               | 160.256           | 1          | 114.485           | 1          |
| Makina Teçhizat San.                     | 153.523           | 1          | 40.893            | 0          |
| Diğer Hizmetler                          | 125.124           | 1          | 313.280           | 3          |
| Kağıt Ham. Ve Kağıt Ürnl. Basım San.     | 111.087           | 1          | 378.512           | 4          |
| Elektrik Gaz Ve Su Kaynakları            | 99.868            | 1          | 63.472            | 1          |
| Ağaç Ve Ağaç Ürünleri Sanayii            | 72.432            | 1          | 119.050           | 1          |
| Diğer                                    | 249.678           | 2          | 187.709           | 1          |
|                                          | <b>10.685.499</b> | <b>100</b> | <b>10.814.604</b> | <b>100</b> |

#### 5. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

|            | 30 Haziran 2023  |              |                    | 31 Aralık 2022   |              |                    |
|------------|------------------|--------------|--------------------|------------------|--------------|--------------------|
|            | Döviz tutarı     | TL karşılığı | Faiz oranı (%) (*) | Döviz tutarı     | TL karşılığı | Faiz oranı (%) (*) |
| TL         | 6.929.333        | 6.929.333    | 13,75-50           | 5.404.533        | 5.404.533    | 12-24,75           |
| AVRO       | 79.012           | 2.224.507    | 1-11,33            | 110.381          | 2.200.425    | 1-11,15            |
| ABD Doları | 18.347           | 473.787      | 2,48-10,5          | 29.688           | 555.111      | 1,6-13,2           |
| GBP        | 1.320            | 43.307       | 2,25-4,5           | 2.856            | 64.234       | 0-2,31             |
| AUD        | 0.05             | 1            | -                  | -                | -            | -                  |
|            | <b>9.670.935</b> |              |                    | <b>8.224.303</b> |              |                    |

(\*) Faiz oranları, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 2.754.397 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 2.247.442TL). Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 3.000.000 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2022: 2.250.000 TL) (Dipnot 15).

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

|                               | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
| İhraç edilen menkul kıymetler | -               | 1.531.378      |
|                               | -               | 1.531.378      |

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymet bulunmamaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

| ISIN KODU    | İhraç tarihi | Nominal tutar | İtfa tarihi | Satış yöntemi               | Kupon türü |
|--------------|--------------|---------------|-------------|-----------------------------|------------|
| TRFYAKF12314 | 5.09.2022    | 140.000       | 9.01.2023   | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu  |
| TRFYAKF12322 | 13.09.2022   | 100.000       | 9.01.2023   | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu  |
| TRFYAKF12330 | 20.09.2022   | 65.000        | 9.01.2023   | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu  |
| TRFYAKF12348 | 3.10.2022    | 137.500       | 16.01.2023  | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu  |
| TRFYAKF12355 | 5.10.2022    | 100.000       | 16.01.2023  | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu  |
| TRFYAKF12363 | 17.11.2022   | 200.000       | 25.01.2023  | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu  |
| TRFYAKF32312 | 13.12.2022   | 284.000       | 8.03.2023   | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu  |
| TRFYAKF32320 | 20.12.2022   | 112.000       | 20.03.2023  | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu  |
| TRFYAKF32338 | 26.12.2022   | 435.000       | 24.03.2023  | Nitelikli Yatırımcıya Satış | İskontolu  |

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2023 ara hesap dönemine ait alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

|                                                                   | 2023             | 2022             |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                                        | <b>9.755.681</b> | <b>4.724.181</b> |
| Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler     | 70.746.542       | 84.989.710       |
| Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (-) | (71.793.995)     | (80.871.966)     |
| Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar                        | 962.707          | 913.756          |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>                                    | <b>9.670.935</b> | <b>9.755.681</b> |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

|                               | Nominal<br>tutar | Gerçeğe Uygun Değer |                   |
|-------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|                               |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler (-) |
| <b>30 Haziran 2023</b>        |                  |                     |                   |
| <b>Türev finansal araçlar</b> |                  |                     |                   |
| Para swapları (Dipnot 15)     | 535.858          | -                   | (79.541)          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>535.858</b>   | <b>-</b>            | <b>(79.541)</b>   |

|                               | Nominal<br>tutar | Gerçeğe Uygun Değer |                   |
|-------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|                               |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler (-) |
| <b>31 Aralık 2022</b>         |                  |                     |                   |
| <b>Türev finansal araçlar</b> |                  |                     |                   |
| Para swapları (Dipnot 15)     | 1.796.718        | 5.877               | (2.819)           |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1.796.718</b> | <b>5.877</b>        | <b>(2.819)</b>    |

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

|                                                                                  | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı<br>gelire yansıtılan finansal varlıklar | 27              | 27             |

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların detayı aşağıdaki sunulmuştur.

|                                 | 30 Haziran 2023 |    | 31 Aralık 2022 |    |
|---------------------------------|-----------------|----|----------------|----|
|                                 | 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 8. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıkları aşağıdaki gibidir:

|                                                             | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar(*) | 67.148          | 10.127         |
| Kıdem tazminatı yükümlülüğü                                 | 25.431          | 22.279         |
| Personel prim tahakkukları                                  | 20.658          | 21.843         |
| Personel kullanılmamış izin karşılığı                       | 5.529           | 2.814          |
| Diğer                                                       | 1.250           | 1.250          |
| Dava Karşılığı(**)                                          | -               | 5.612          |
|                                                             | <b>120.016</b>  | <b>63.925</b>  |

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

(\*\*) Şirket'in 2012 yılında kullanmış olduğu KKDF'den istisna kredilerin 2013-2014 yıllarında temdit edilmesi işlemlerinin yeni bir kredi sayılarak KKDF'ye tabi olduğu gerekçesi ile Şirket'in takip etmekte olduğu davanın sonuçlanmış olması ve Şirket'in 7326 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" kapsamında aftan yararlanması sonucu karşılık iptal edilmiştir.

#### *Kıdem tazminatı karşılığı*

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4'te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla hareket tablosu aşağıda sunulmuştur.

|                                 | 2023          | 2022          |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>      | <b>22.279</b> | <b>6.704</b>  |
| Faiz ve hizmet maliyeti         | 745           | 936           |
| Dönem içerisindeki ödemeler (-) | (1.390)       | (417)         |
| Aktüeryal kayıp                 | 3.797         | 3.125         |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>  | <b>25.431</b> | <b>10.348</b> |

Kullanılmamış izin karşılıklarının 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                                   | 2023         | 2022         |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Dönem Başı - 1 Ocak</b>                        | <b>2.814</b> | <b>1.303</b> |
| Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık, net | 2.715        | 1.179        |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>                    | <b>5.529</b> | <b>2.482</b> |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 9. ERTELENMİŞ VERGİ

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile, faktoring şirketlerinin de içinde bulunduğu belirli şirketler için, Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bu değişiklik ile 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı geçerlidir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlükleri aşağıda sunulmuştur:

|                                                                                 | Toplam geçici farklar |                | Ertelenen vergi<br>varlığı/(yükümlülüğü) |                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|------------------------------------------|----------------|
|                                                                                 | 30 Haziran 2023       | 31 Aralık 2022 | 30 Haziran 2023                          | 31 Aralık 2022 |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                                              |                       |                |                                          |                |
| Kıdem tazminatı karşılığı                                                       | 25.431                | 22.279         | 6.358                                    | 5.570          |
| Prim karşılıkları                                                               | 20.658                | -              | 5.164                                    | -              |
| Türev işlemler değerlendirme farkları                                           | 79.541                | 2.819          | 19.885                                   | 705            |
| Kullanılmamış izin karşılığı                                                    | 5.529                 | 2.814          | 1.382                                    | 704            |
| Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığına ilişkin geçici farklar | 983                   | 1.537          | 246                                      | 384            |
| Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Artışı                                           | 8.584                 | -              | 2.146                                    | -              |
| Diğer                                                                           | 72.689                | 15.982         | 18.172                                   | 3.995          |
|                                                                                 |                       |                | <b>53.353</b>                            | <b>11.358</b>  |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)</b>                                      |                       |                |                                          |                |
| Türev işlemler değerlendirme farkları (-)                                       | -                     | (5.877)        | -                                        | (1.470)        |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar (-)            | (12.501)              | (5.327)        | (3.126)                                  | (1.331)        |
| Diğer (-)                                                                       | (164)                 | (1.363)        | (40)                                     | (341)          |
|                                                                                 |                       |                | <b>(3.166)</b>                           | <b>(3.142)</b> |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları, net</b>                                         |                       |                | <b>50.187</b>                            | <b>8.216</b>   |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 9. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                                                 | 2023          | 2022          |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                                      | <b>8.216</b>  | <b>6.574</b>  |
| Kar veya zarar tablosunda gösterilen<br>ertelenmiş vergi geliri | 41.022        | 11.236        |
| Diğer kapsamlı gelir tablosunda<br>gösterilen ertelenmiş vergi  | 949           | 781           |
| <b>Dönem sonu - 30 Haziran</b>                                  | <b>50.187</b> | <b>18.591</b> |

#### 10. ÖZKAYNAKLAR

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

Şirket'in 4 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında sermaye artırımı yapılmasına karar verilmiştir. Şirket'in 31.917 TL olan ödenmiş sermayesi, 97.223 TL'si sermaye yedeklerinden ve 860 TL'si ise olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle toplam 98.083 TL artırılarak 130.000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu değişiklik 13 Nisan 2021 tarihinde tescil edilmiştir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

|                            | 30 Haziran 2023 |                | 31 Aralık 2022 |                |
|----------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                            | Pay (%)         | Tutar          | Pay (%)        | Tutar          |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | 99,95           | 129.938        | 99,95          | 129.938        |
| Diğer                      | 0,05            | 62             | 0,05           | 62             |
|                            | <b>100</b>      | <b>130.000</b> | <b>100</b>     | <b>130.000</b> |

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.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**10. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)**

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

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

Şirket’in 3 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2022 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2022: Şirket, 4 Mart 2022 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karara istinaden ortaklarına temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir).

**11. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**

|                                      | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022  |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-) | (150.121)       | (132.273)       |
| Peşin ödenen vergiler                | 55.909          | 98.818          |
| <b>Dönem vergi varlığı/(borcu)</b>   | <b>(94.212)</b> | <b>(33.455)</b> |

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. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak yeniden düzenlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile faktoring şirketlerinin de içinde bulunduğu belirli şirketler için genel kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankaların da dahil olduğu finans ve sigorta şirketleri için genel kurumlar vergisi oranı %25’den %30’a yükseltilmiştir. Kurumlar vergisi oranları 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren vergilendirme dönemlerinde elde edecekleri kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 11. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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

Kurumlar Vergisi Kanunu uyarınca cari vergilendirme dönemi içerisindeki ilk dokuz aylık periyot, üçer aylık dönemler itibarıyla geçici vergi dönemleri kabul edilmiş olup, yıl içerisinde toplamda üç geçici vergi beyannamesi verilmektedir. 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 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.

Kurumlar vergisi matrahının tespitinde yukarıda yer alan istisnalar yanında ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 8, 9 ve 10. maddeleri ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 40. madde hükmünde belirtilen indirimler de dikkate alınır.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayılı yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

|                                                       | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Dönem kurumlar vergisi gideri (-)                     | (150.121)                   | (62.480)                    |
| Önceki döneme ait kurumlar vergisi iptali/(karşılığı) | 1.028                       | 1.167                       |
| Ertelenmiş vergi geliri (Dipnot 12)                   | 41.022                      | 11.236                      |
| <b>Toplam vergi gideri (-)</b>                        | <b>(108.071)</b>            | <b>(50.077)</b>             |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 11. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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

|                                                             | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                     | <b>441.847</b>              | <b>203.016</b>              |
| Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-) | (110.462)                   | (50.754)                    |
| Kanunen kabul edilmeyen gider/gelirlerin etkisi, net        | 2.391                       | 677                         |
| <b>Cari dönem vergi gideri (-)</b>                          | <b>(108.071)</b>            | <b>(50.077)</b>             |

#### 12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

##### Finansal durum tablosu kalemleri

##### **Bankalar**

|                            | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Ortaklar</b>            |                 |                |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. |                 |                |
| - Vadesiz mevduat          | 145.393         | 34.000         |
| - Vadeli mevduat           | 37.600          | 14.138         |

##### ***Diğer ilişkili taraflar***

|                                |                |               |
|--------------------------------|----------------|---------------|
| Yapı Kredi Bank Nederland N.V. | 348.098        | 32.088        |
|                                | <b>531.091</b> | <b>80.226</b> |

##### **Factoring alacakları**

|                                              | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022   |
|----------------------------------------------|-----------------|------------------|
| Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.             | 653.041         | 1.436.000        |
| Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.       | 200.420         | 600.021          |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 52.500          | 92.500           |
|                                              | <b>905.961</b>  | <b>2.128.521</b> |

##### **Maddi duran varlık alımları**

|                                              | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Ortaklar</b>                              |                 |                |
| Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.        | 77              | -              |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.                   | 34              | 12             |
| <b><i>Diğer ilişkili taraflar</i></b>        |                 |                |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | -               | 393            |
| Arçelik Pazarlama A.Ş.                       | -               | 35             |
|                                              | <b>111</b>      | <b>440</b>     |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

##### Maddi olmayan duran varlık alımları

|                            | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|----------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Ortaklar</b>            |                 |                |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | -               | -              |

##### *Diğer ilişkili taraflar*

|                                              |              |            |
|----------------------------------------------|--------------|------------|
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 1.287        | 786        |
|                                              | <b>1.287</b> | <b>786</b> |

##### Finansal borçlar

|                         |                        |                       |
|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>Ortaklar</b>         | <b>30 Haziran 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
| Yapı Kredi Bankası A.Ş. | 1.040.770              | 737.481               |

##### *Diğer ilişkili taraflar*

|                                |                  |                |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| Yapı Kredi Bank Nederland N.V. | 4.994            | 99.056         |
|                                | <b>1.045.764</b> | <b>836.537</b> |

##### Diğer yükümlülükler

|                                              |                        |                       |
|----------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>Diğer ilişkili taraflar</b>               | <b>30 Haziran 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
| Allianz Sigorta A.Ş.                         | 386                    | 2.313                 |
| Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.            | 314                    | 230                   |
| Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.        | 76                     | 82                    |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 68                     | 75                    |
| Opet Petrolcülük A.Ş.                        | 45                     | 44                    |
| Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.   | 9                      | 5                     |
| Bal Kaynak Su İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş     | 2                      | 1                     |
| Koç Holding A.Ş.                             | -                      | 260                   |
|                                              | <b>900</b>             | <b>3.010</b>          |

##### Kar veya zarar tablosu kalemleri

##### Factoring faiz gelirleri

|                                              | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 |
|----------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Diğer ilişkili taraflar</b>               |                             |                             |
| Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.       | 74.917                      | 110                         |
| Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.             | 25.270                      | 4.449                       |
| Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.          | 6.949                       | 2.154                       |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | 6.012                       | -                           |
| Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.           | 1.835                       | -                           |
| Opet Petrolcülük A.Ş.                        | -                           | 16.901                      |
|                                              | <b>114.983</b>              | <b>23.614</b>               |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

##### Factoring dışı faiz gelirleri

|                            | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <i>Ortaklar</i>            |                             |                             |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | 12.116                      | 896                         |
|                            | <b>12.116</b>               | <b>896</b>                  |

##### Factoring dışı faiz giderleri

|                                             | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 |
|---------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <i>Diğer ilişkili taraflar</i>              |                             |                             |
| Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*) | 957                         | 1.761                       |
|                                             | <b>957</b>                  | <b>1.761</b>                |

(\*) 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 2023 yılı içinde kesilen toplam fatura tutarı ise 527 TL'dir (2022: 4.430 TL).

##### Faiz giderleri

|                                | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <i>Ortaklar</i>                |                             |                             |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.     | 62.986                      | 23.678                      |
| <i>Diğer ilişkili taraflar</i> |                             |                             |
| Yapı Kredi Bank Nederland N.V. | 9.297                       | 934                         |
| UniCredit Factoring S.p.A.     | -                           | 77                          |
|                                | <b>72.283</b>               | <b>24.689</b>               |

##### Factoring komisyon gelirleri

|                                        | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 |
|----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <i>Diğer ilişkili taraflar</i>         |                             |                             |
| Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş. | 439                         | 100                         |
| Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.    | 109                         | 85                          |
| Opet Petrolcülük A.Ş.                  | -                           | 1.634                       |
|                                        | <b>548</b>                  | <b>1.819</b>                |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

##### Factoring komisyon giderleri

İlişkili taraflardan Komisyon Gideri bulunmamaktadır.

##### Personel giderleri

1 Ocak -  
30 Haziran 2023

1 Ocak -  
30 Haziran 2022

##### *Diğer ilişkili taraflar*

|                                 |              |              |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. | 3.119        | 1.332        |
| Allianz Sigorta A.Ş.            | 1.681        | 673          |
|                                 | <b>4.800</b> | <b>2.005</b> |

##### Genel yönetim giderleri

1 Ocak -  
30 Haziran 2023

1 Ocak -  
30 Haziran 2022

##### *Ortaklar*

|                                |       |       |
|--------------------------------|-------|-------|
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*) | 9.154 | 1.905 |
|--------------------------------|-------|-------|

##### *Diğer ilişkili taraflar*

|                                                            |               |              |
|------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. (**)                | 1.360         | 957          |
| Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.                      | 864           | 833          |
| Opet Petrolcülük A.Ş.                                      | 373           | 282          |
| Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.               | 221           | 296          |
| Setur Servis Turistik A.Ş.                                 | 71            | 9            |
| Koç Holding A.Ş.                                           | 55            | 140          |
| Tamı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.                 | 43            | 16           |
| Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi      | 39            | 23           |
| Ingage Dijital Paz. Hizm. A.Ş.                             | 28            | -            |
| Bal Kaynak Su İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş.                  | 25            | 10           |
| Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi       | 21            | 6            |
| Momentum Sağlık Turizm Ve Catering Hizmetleri Tic.         | 6             | -            |
| Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş. | 2             | 2            |
|                                                            | <b>12.262</b> | <b>4.479</b> |

(\*) Yapı ve Kredi Bankası'ndan alınan hizmetlerin 1.529 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 1.916 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

(\*\*) Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.'den alınan hizmetlerin 1.346 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 1.474 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

##### Temettü gelirleri

|                                 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <i>Diğer ilişkili taraflar</i>  |                             |                             |
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. | 200                         | 140                         |
|                                 | <b>200</b>                  | <b>140</b>                  |

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

|                                                                                               | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler | 5.731                       | 5.098                       |

##### Türev işlemler

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

|                    | 30 Haziran 2023 |               | 31 Aralık 2022  |                |
|--------------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|
|                    | Döviz<br>tutarı | TL            | Döviz<br>tutarı | TL             |
| Para swap alımları |                 |               |                 |                |
| TL                 | -               | -             | 116.700         | 116.700        |
| AVRO               | -               | -             | -               | -              |
| ABD\$              | 603             | 15.572        | 4.552           | 85.106         |
|                    |                 | <b>15.572</b> |                 | <b>201.806</b> |

|                     | 30 Haziran 2023 |               | 31 Aralık 2022  |                |
|---------------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|
|                     | Döviz<br>tutarı | TL            | Döviz<br>tutarı | TL             |
| Para swap satışları |                 |               |                 |                |
| AVRO                | -               | -             | 5.400           | 107.648        |
| ABD\$               | -               | -             | 5.000           | 93.492         |
| GBP                 | 480             | 15.748        | -               | -              |
|                     |                 | <b>15.748</b> |                 | <b>201.140</b> |
|                     |                 | <b>31.320</b> |                 | <b>402.946</b> |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 12. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile yapılan türev işlemlerden oluşan ve finansal durum tablosuna yansıtılan tahakkuk tutarları aşağıda sunulmuştur.

|                                                 | <u>Gerçeğe uygun değer</u> |                          |
|-------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                                                 | <u>Varlıklar</u>           | <u>Yükümlülükler (-)</u> |
| <b>30 Haziran 2023</b>                          |                            |                          |
| <b>Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar</b> |                            |                          |
| Para swapları                                   | -                          | (179)                    |
| <b>Toplam</b>                                   | -                          | <b>(179)</b>             |

|                                                 | <u>Gerçeğe uygun değer</u> |                          |
|-------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                                                 | <u>Varlıklar</u>           | <u>Yükümlülükler (-)</u> |
| <b>31 Aralık 2022</b>                           |                            |                          |
| <b>Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar</b> |                            |                          |
| Para swapları                                   | 2.733                      | (2.671)                  |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>2.733</b>               | <b>(2.671)</b>           |

#### Türev işlemlerden kar/zarar

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev işlemlerden 2.608 TL tutarında net kar elde edilmiştir (2022: 202.241 TL zarar).

#### Alınan teminat mektupları

|                            | <b>30 Haziran 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|----------------------------|------------------------|-----------------------|
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | 6.590                  | 7.024                 |
| <b>Toplam</b>              | <b>6.590</b>           | <b>7.024</b>          |

#### 13. 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 13. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

##### Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

|                                                                                                                                                  | 30 Haziran 2023             |                    |                      |              | 31 Aralık 2022              |                    |                      |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------|--------------|-----------------------------|--------------------|----------------------|--------------|
|                                                                                                                                                  | Factoring<br>Alacakları (3) | Diğer<br>alacaklar | Türev<br>araçlar (4) | Bankalar (5) | Factoring<br>alacakları (3) | Diğer<br>alacaklar | Türev<br>araçlar (4) | Bankalar (5) |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (1)                                                                                  | 10.618.351                  | -                  | -                    | 742.397      | 10.804.477                  | -                  | 5.877                | 176.044      |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri                                                      | 10.531.480                  | -                  | -                    | 742.397      | 10.782.514                  | -                  | 5.877                | 176.044      |
| - Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)                                                                         | 10.598.628                  | -                  | -                    | 742.397      | 10.792.641                  | -                  | 5.877                | 176.044      |
| - Genel kredi karşılığı (-) (2)                                                                                                                  | (67.148)                    | -                  | -                    | -            | (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                                                                 | 69.421                      | -                  | -                    | -            | 2.831                       | -                  | -                    | -            |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                             | 69.421                      | -                  | -                    | -            | 2.831                       | -                  | -                    | -            |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri                                                                                    | 17.450                      | -                  | -                    | -            | 19.132                      | -                  | -                    | -            |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                             | 93.493                      | -                  | -                    | -            | 99.898                      | -                  | -                    | -            |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                            | (76.043)                    | -                  | -                    | -            | (80.766)                    | -                  | -                    | -            |
| 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 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan faktoring alacakları 905.961 TL (31 Aralık 2022: 2.128.521) olup, ilgili alacakların vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamıştır. İlgili alacaklara ilişkin Şirket'in almış olduğu teminat bulunmamaktadır.
- (4) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan olan türev varlıklarının değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 2.733 TL)'dir.
- (5) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan bankalar tutarı 531.091 TL (31 Aralık 2022: 80.226 TL)'dir.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**13. 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 2023 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 69 TL'dir (31 Aralık 2022: 8 TL).

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 13. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

|                                          | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Sabit faizli finansal araçlar:</b>    |                 |                |
| Nakit ve nakit benzerleri                | 220.340         | 125.220        |
| Factoring alacakları                     | 6.648.975       | 8.118.144      |
| Alınan krediler (-)                      | (1.188.137)     | (889.078)      |
| İhraç edilen menkul kıymetler (-)        | -               | (1.531.378)    |
| <b>Değişken faizli finansal araçlar:</b> |                 |                |
| Factoring alacakları                     | 4.193.295       | 2.898.430      |
| Alınan krediler (-)                      | (8.482.798)     | (7.335.225)    |

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

|                               | 30 Haziran 2023 |          |        | 31 Aralık 2022 |          |        |
|-------------------------------|-----------------|----------|--------|----------------|----------|--------|
|                               | ABD\$ (%)       | AVRO (%) | TL (%) | ABD\$ (%)      | AVRO (%) | TL (%) |
| <b>Aktifler</b>               |                 |          |        |                |          |        |
| Bankalar                      | -               | -        | 18,44  | -              | -        | 11,65  |
| Factoring alacakları          | 14,35           | 7,87     | 24,94  | 12,43          | 7,29     | 32     |
| <b>Pasifler</b>               |                 |          |        |                |          |        |
| Alınan Krediler               | 9,54            | 5,15     | 35,35  | 11,04          | 5,46     | 17,13  |
| İhraç edilen menkul kıymetler | -               | -        | -      | -              | -        | 21,5   |

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 2023  |                  |                   |                |          |                  |
|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------|------------------|
|                               | 3 aya kadar      | 3 ay 1 yıl arası | 1 yıl 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz  | Toplam           |
| Alınan krediler               | 8.276.973        | 1.393.962        | -                 | -              | -        | 9.670.935        |
| İhraç edilen menkul kıymetler | -                | -                | -                 | -              | -        | -                |
| Kiralama borçları             | 464              | 1.857            | 1.900             | -              | -        | 4.221            |
|                               | <b>8.277.437</b> | <b>1.395.819</b> | <b>1.900</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>9.675.156</b> |
|                               | 31 Aralık 2022   |                  |                   |                |          |                  |
|                               | 3 aya kadar      | 3 ay 1 yıl arası | 1 yıl 5 yıl arası | 5 yıl ve üzeri | Vadesiz  | Toplam           |
| Alınan krediler               | 7.966.631        | 193.718          | 63.954            | -              | -        | 8.224.303        |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 1.531.378        | -                | -                 | -              | -        | 1.531.378        |
| Kiralama borçları             | 550              | 1.924            | 2.080             | -              | -        | 4.554            |
|                               | <b>9.498.559</b> | <b>195.642</b>   | <b>66.034</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>9.760.235</b> |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 13. 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023               | Defter değeri | 3 aya kadar      | 3 - 12 ay       | 1 yıl üzeri  | Vadesiz       | Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı |
|-------------------------------|---------------|------------------|-----------------|--------------|---------------|------------------------------------------|
| Alınan krediler               | 9.670.935     | 8.393.537        | 1.530.192       | -            | -             | 9.923.729                                |
| İhraç edilen tahviller        | -             | -                | -               | -            | -             | -                                        |
| Faktoring borçları            | 60.498        | -                | -               | -            | 60.498        | 60.498                                   |
| Kiralama borçları             | 4.221         | 610              | 2.276           | 2.180        | -             | 5.066                                    |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b> |               | <b>8.394.147</b> | <b>1.532.46</b> | <b>2.180</b> | <b>60.498</b> | <b>9.989.293</b>                         |

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur:

| 30 Haziran 2023        | Defter değeri     | 3 aya kadar       | 3 - 12 ay | 1 yıl üzeri | Vadesiz  | Sözleşme uyarınca nakit toplamı |
|------------------------|-------------------|-------------------|-----------|-------------|----------|---------------------------------|
| Türev finansal araçlar | 535.858.00        | 535.858.00        | -         | -           | -        | 535.858.00                      |
|                        | <b>535.858.00</b> | <b>535.858.00</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>-</b> | <b>535.858.00</b>               |

Türev olmayan finansal borçlar:

| 31 Aralık 2022                | Defter değeri | 3 aya kadar      | 3 - 12 ay    | 1 yıl üzeri    | Vadesiz       | Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı |
|-------------------------------|---------------|------------------|--------------|----------------|---------------|------------------------------------------|
| Alınan krediler               | 8.224.303     | 8.052.969        | -            | 200.119        | -             | 8.253.088                                |
| İhraç edilen tahviller        | 1.531.378     | 1.573.500        | -            | -              | -             | 1.573.500                                |
| Faktoring borçları            | 75.392        | -                | -            | -              | 75.392        | 75.392                                   |
| Kiralama borçları             | 4.554         | 759              | 2.341        | 2.445          | -             | 5.545                                    |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b> |               | <b>9.627.228</b> | <b>2.341</b> | <b>202.564</b> | <b>75.392</b> | <b>9.907.525</b>                         |

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2022         | Defter değeri    | 3 aya kadar      | 3 - 12 ay | 1 yıl üzeri | Vadesiz  | Sözleşme uyarınca nakit toplamı |
|------------------------|------------------|------------------|-----------|-------------|----------|---------------------------------|
| Türev finansal araçlar | 1.796.718        | 1.796.718        | -         | -           | -        | 1.796.718                       |
|                        | <b>1.796.718</b> | <b>1.796.718</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>-</b> | <b>1.796.718</b>                |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 13. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

##### iii) Kur riski

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

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2023                                               | ABD\$          | AVRO             | Diğer         | TL               | Toplam            |
|---------------------------------------------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|
| Bankalar                                                      | 118.710        | 383.969          | 9.265         | 230.453          | 742.397           |
| Türev finansal varlıklar                                      | -              | -                | -             | -                | -                 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV | -              | -                | -             | 27               | 27                |
| Factoring alacakları (*)                                      | 415.865        | 2.231.195        | 65.288        | 7.973.151        | 10.685.499        |
| Maddi duran varlıklar                                         | -              | -                | -             | 6.085            | 6.085             |
| Maddi olmayan duran varlıklar                                 | -              | -                | -             | 11.947           | 11.947            |
| Diğer aktifler (**)                                           | 163            | 2.189            | -             | 103.708          | 106.060           |
| Ertelenmiş vergi varlığı                                      | -              | -                | -             | 50.187           | 50.187            |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                       | <b>534.738</b> | <b>2.617.353</b> | <b>74.553</b> | <b>8.375.558</b> | <b>11.602.202</b> |
| Türev finansal yükümlülükler                                  | -              | -                | -             | 79.541           | 79.541            |
| Alınan krediler                                               | 473.787        | 2.224.507        | 43.308        | 6.929.333        | 9.670.935         |
| Factoring borçları (***)                                      | 8.011          | 21.253           | 9.474         | 21.760           | 60.498            |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                | -              | 70               | -             | 4.151            | 4.221             |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                 | -              | -                | -             | -                | -                 |
| Diğer yükümlülükler                                           | 1.193          | 7.128            | 504           | 151.675          | 160.500           |
| Karşılıklar                                                   | -              | -                | -             | 120.016          | 120.016           |
| Cari dönem vergi borcu                                        | -              | -                | -             | 94.212           | 94.212            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                   | <b>482.991</b> | <b>2.252.958</b> | <b>53.286</b> | <b>7.400.688</b> | <b>10.189.923</b> |
| <b>Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu</b>          | <b>51.747</b>  | <b>364.395</b>   | <b>21.267</b> | <b>974.870</b>   | <b>1.412.279</b>  |
| Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri                         | 15.572         | (289.564)        | (15.748)      | -                | (289.740)         |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                             | <b>67.319</b>  | <b>74.831</b>    | <b>5.519</b>  | <b>-</b>         | <b>147.669</b>    |

(\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 2 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(\*\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 5 TL tutarındaki dövize endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(\*\*\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 165 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 13. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

| 31 Aralık 2022                                                | ABD\$            | AVRO             | Diğer         | TL               | Toplam            |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|
| Bankalar                                                      | 4.564            | 31.446           | 4.508         | 135.526          | 176.044           |
| Türev finansal varlıklar                                      | -                | -                | -             | 5.877            | 5.877             |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV | -                | -                | -             | 27               | 27                |
| Faktoring alacakları <sup>(*)</sup>                           | 224.102          | 2.028.494        | 63.658        | 8.498.350        | 10.814.604        |
| Maddi duran varlıklar                                         | -                | -                | -             | 6.702            | 6.702             |
| Maddi olmayan duran varlıklar                                 | -                | -                | -             | 8.799            | 8.799             |
| Cari dönem vergi varlığı                                      | -                | -                | -             | -                | -                 |
| Diğer aktifler <sup>(**)</sup>                                | 4.277            | 1.276            | -             | 39.466           | 45.019            |
| Ertelenmiş vergi varlığı                                      | -                | -                | -             | 8.216            | 8.216             |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                       | <b>232.943</b>   | <b>2.061.216</b> | <b>68.166</b> | <b>8.702.963</b> | <b>11.065.288</b> |
| Türev finansal yükümlülükler                                  | -                | -                | -             | 2.819            | 2.819             |
| Alınan krediler                                               | 555.111          | 2.200.424        | 64.235        | 5.404.533        | 8.224.303         |
| Faktoring borçları <sup>(***)</sup>                           | 1.621            | 12.007           | 523           | 61.241           | 75.392            |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                                | -                | 50               | -             | 4.504            | 4.554             |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                 | -                | -                | -             | 1.531.378        | 1.531.378         |
| Diğer yükümlülükler                                           | 4.904            | 7.410            | 302           | 35.495           | 48.111            |
| Karşılıklar                                                   | -                | -                | -             | 63.925           | 63.925            |
| Cari dönem vergi borcu                                        | -                | -                | -             | 33.455           | 33.455            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                   | <b>561.636</b>   | <b>2.219.891</b> | <b>65.060</b> | <b>7.137.350</b> | <b>9.983.937</b>  |
| <b>Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu</b>          | <b>(328.693)</b> | <b>(158.675)</b> | <b>3.106</b>  | <b>1.565.613</b> | <b>1.081.351</b>  |
| Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri                         | 346.881          | 231.244          | -             | -                | 578.125           |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                             | <b>18.188</b>    | <b>72.569</b>    | <b>3.106</b>  | <b>-</b>         | <b>93.863</b>     |

(\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 17 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(\*\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 14 TL tutarındaki dövizde endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(\*\*\*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 343 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

|            | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|------------|-----------------|----------------|
| AVRO       | 28,154          | 19,9349        |
| ABD Doları | 25,8231         | 18,6983        |
| GBP        | 32,8076         | 22,4892        |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 13. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Şirket'in ABD\$ ve AVRO kurlarındaki %20'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar ABD\$'ı ve AVRO'nun TL karşısında %20'lik değer artışının kar veya zarar tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

|            | Kar/(Zarar)<br>30 Haziran 2023 | Kar/(Zarar)<br>31 Aralık 2022 |
|------------|--------------------------------|-------------------------------|
| ABD Doları | 13.464                         | 1.819                         |
| AVRO       | 14.966                         | 7.257                         |
| Diğer      | 1.104                          | 311                           |

TL'nin ilgili para birimleri karşısında %20'lik 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

|                                                  | 30 Haziran 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Varlık toplamı (A)                               | 11.602.202      | 11.065.288     |
| Toplam özkaynak (B)                              | 1.412.279       | 1.081.351      |
| <b>Toplam özkaynak/toplam varlık oranı (B/A)</b> | <b>12%</b>      | <b>10%</b>     |

#### 14. 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 14. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

##### Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

| 30 Haziran 2023                                | Seviye 1 | Seviye 2      | Seviye 3 |
|------------------------------------------------|----------|---------------|----------|
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar     | -        | -             | -        |
| <b>Toplam varlıklar</b>                        | -        | -             | -        |
| Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler | -        | 79.541        | -        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                    | -        | <b>79.541</b> | -        |
| 31 Aralık 2022                                 | Seviye 1 | Seviye 2      | Seviye 3 |
| Türev finansal varlıklar                       | -        | 5.877         | -        |
| <b>Toplam varlıklar</b>                        | -        | <b>5.877</b>  | -        |
| Türev finansal yükümlülükler                   | -        | 2.819         | -        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                    | -        | <b>2.819</b>  | -        |

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 15. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### a. Alınan teminatlar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

|                                       | 30 Haziran 2023    | 31 Aralık 2022    |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Kefaletler                            | 94.251.905         | 66.600.661        |
| Teminat olarak alınan çek ve senetler | 38.345.620         | 25.501.729        |
| Diğer                                 | 3.220.158          | 2.657.178         |
|                                       | <b>135.817.683</b> | <b>94.759.568</b> |

##### b. Verilen teminatlar

|                                        | 30 Haziran 2023  | 31 Aralık 2022   |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. | 3.000.000        | 2.250.000        |
| Verilen İthalat Garantisi              | 2.805.818        | 1.647.503        |
| Mahkemeler                             | 23.318           | 25.884           |
|                                        | <b>5.829.136</b> | <b>3.923.387</b> |

##### c. Emanet kıymetler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

|                   | 30 Haziran 2023  | 31 Aralık 2022   |
|-------------------|------------------|------------------|
| Müşteri çekleri   | 3.414.386        | 3.113.016        |
| Müşteri senetleri | 59.106           | 96.516           |
|                   | <b>3.473.492</b> | <b>3.209.532</b> |

##### d. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerleme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerleme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

## YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 15. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

##### Swap işlemleri

|                |       | 30 Haziran 2023 |         | 31 Aralık 2022 |           |
|----------------|-------|-----------------|---------|----------------|-----------|
|                |       | Döviz Tutarı    | TL      | Döviz Tutarı   | TL        |
| Swap alımları  |       |                 |         |                |           |
|                | TL    | 214.974         | 214.974 | 116.700        | 116.700   |
|                | AVRO  | -               | -       | 17.000         | 338.893   |
|                | ABD\$ | 603             | 15.572  | 23.552         | 440.373   |
|                |       |                 | 230.546 |                | 895.966   |
| Swap satışları |       |                 |         |                |           |
|                | TL    | -               | -       | 699.611        | 699.611   |
|                | AVRO  | 10.285          | 289.564 | 5.400          | 107.649   |
|                | ABD\$ | -               | -       | 5.000          | 93.492    |
|                | GBP   | 480             | 15.748  | -              | -         |
|                |       |                 | 305.312 |                | 900.752   |
| Toplam         |       |                 | 535.858 |                | 1.796.718 |

#### 16. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM gündemine giren, "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifi"yle birlikte, Kurumlar vergisi oranının 5 puan artırılması sonucunda (başta finans kuruluşları olmak üzere, belirli bazı kurumlarda % 25'den % 30'a ) kurumlar vergisi oranı % 20'den % 25'e çıkartılmış olup taşınmaz satışından elde edilen kazancı kurumlar vergisinden müstesna tutan düzenlemeye son verilmesi önerilmiştir. Söz konusu kanun teklifi 14 Temmuz 2023 tarihinde yasalaşmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolar üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

.....