

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, 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 Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 11.948.927 bin TL factoring alacakları bulunmakta olup; Şirket tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde factoring alacaklarıyla ilgili ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.4, 2.5, 4 ve 9 no'lu dipnotlarında yer almaktadır. Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda mevcut bulunan factoring alacaklarının ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının büyüklüğü; değer düşüklüğüne konu factoring alacaklarının mevzuatta belirlendiği şekliyle tespiti ve sınıflandırılması; ve bu sınıflandırmalara göre hesaplanacak değer düşüklüğü karşılığının mevzuata uygun olarak belirlenmesinin önemidir. Factoring alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından kullanılan önemli tahmin ve varsayımların bulunması, finansal durum tablosunda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	 Yürütmüş olduğumuz denetim çalışmalarımız çerçevesinde, factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanmasına ilişkin önemli gördüğümüz Şirket'in uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik. Denetim çalışmalarımız kapsamında factoring alacaklarının değer düşüklüğüne konu hale geldiğinin zamanında belirlenmesi ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilmesine yönelik test çalışmasını factoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesi dahilinde gerçekleştirdik. Ayrıca, takipteki alacaklar altında sınıflandırılan factoring alacaklarına ilişkin muhasebeleştirilmiş olan değer düşüklüğü karşılığının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını seçtiğimiz bir örneklem üzerinden test ettik. Factoring alacaklarının değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

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

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ocak 2024

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-53
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	10-23
NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	24
NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI	24-26
NOT 5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	27-28
NOT 6 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	28
NOT 7 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	28
NOT 8 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	29
NOT 9 KARŞILIKLAR	29-30
NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	30-31
NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	32
NOT 12 ERTELENMİŞ VERGİ.....	32-33
NOT 13 DİĞER AKTİFLER	34
NOT 14 ÖZKAYNAKLAR	34-35
NOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	35
NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	35
NOT 17 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	36
NOT 18 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	36-37
NOT 19 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ	38
NOT 20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	38-43
NOT 21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	43-50
NOT 22 FİNANSAL ARAÇLAR	50-51
NOT 23 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	52-53
NOT 24 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	53

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	250.112	138.168	388.280	135.527	40.517	176.044
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	1.126	-	1.126	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	8.676.425	3.190.769	11.867.194	8.498.366	2.316.238	10.814.604
5.1 Faktoring Alacakları		8.618.044	3.190.769	11.808.813	8.479.234	2.316.238	10.795.472
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		3.722.402	21.353	3.743.755	2.610.952	-	2.610.952
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		4.895.642	3.169.416	8.065.058	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 İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	4	140.114	-	140.114	99.898	-	99.898
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(81.733)	-	(81.733)	(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)	10	16.685	-	16.685	6.702	-	6.702
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	13.979	-	13.979	8.799	-	8.799
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	18	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	40.414	-	40.414	8.216	-	8.216
XII. DİĞER AKTİFLER	13	85.048	3.100	88.148	39.476	5.543	45.019
ARA TOPLAM		9.083.816	3.332.037	12.415.853	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		9.083.816	3.332.037	12.415.853	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.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	5	5.697.436	2.915.877	8.613.313	5.404.533	2.819.770	8.224.303
II. FAKTORİNG BORÇLARI		76.563	25.893	102.456	61.458	13.934	75.392
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		11.199	81	11.280	4.504	50	4.554
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5	1.550.177	-	1.550.177	1.531.378	-	1.531.378
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	-	-	2.819	-	2.819
VIII. KARŞILIKLAR	9	172.113	-	172.113	63.925	-	63.925
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		85.817	-	85.817	46.936	-	46.936
8.3 Genel Karşılıklar		85.046	-	85.046	10.127	-	10.127
8.4 Diğer Karşılıklar		1.250	-	1.250	6.862	-	6.862
IX. CARİ VERGİ BORCU	18	72.167	-	72.167	33.455	-	33.455
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	69.218	10.278	79.496	35.495	12.616	48.111
ARA TOPLAM		7.648.873	2.952.129	10.601.002	7.137.567	2.846.370	9.983.937
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN		-	-	-	-	-	-
FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK		-	-	-	-	-	-
XIII. BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	14	1.814.851	-	1.814.851	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		-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş		-	-	-	-	-	-
14.3 Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(16.243)	-	(16.243)	(14.452)	-	(14.452)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer		-	-	-	-	-	-
14.4 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		735.291	-	735.291	399.865	-	399.865
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		735.291	-	735.291	399.865	-	399.865
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		9.463.724	2.952.129	12.415.853	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.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		4.460.353	1.935.502	6.395.855	9.672.285	1.167.713	10.839.998
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.156.871	1.923.977	4.080.848	1.059.838	1.440.773	2.500.611
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	23	104.400.881	65.568.286	169.969.167	55.687.813	39.071.755	94.759.568
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	23	5.525.747	4.085.638	9.611.385	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	6,23	153.200	187.025	340.225	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	6,23	153.200	187.025	340.225	816.311	980.407	1.796.718
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	6,23	153.200	187.025	340.225	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	23	4.154.447	693.312	4.847.759	2.887.967	321.565	3.209.532
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			120.851.499	74.393.740	195.245.239	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.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			3.481.834	1.457.579
FAKTORİNG GELİRLERİ		15	3.481.834	1.457.579
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			2.810.604	1.383.326
1.1.1 İskontolu			1.001.339	500.990
1.1.2 Diğer			1.809.265	882.336
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			671.230	74.253
1.2.1 İskontolu			288.613	23.872
1.2.2 Diğer			382.617	50.381
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER			-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler			-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
KİRALAMA GELİRLERİ			-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri			-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ			-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları			-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)			(2.296.687)	(957.586)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları			-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(2.043.985)	(744.648)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			(1.958)	(991)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(185.141)	(182.061)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			(128)	(21)
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(65.475)	(29.865)
III. BRÜT K/Z (I-II)			1.185.147	499.993
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		16	(235.633)	(126.467)
4.1 Personel Giderleri			(178.482)	(86.282)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			(519)	(1.343)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			(42.916)	(30.203)
4.5 Diğer			(13.716)	(8.639)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			949.514	373.526
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ			1.892.181	1.560.417
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			57.321	11.445
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			-	-
6.3 Temettü Gelirleri			200	140
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı			9.719	47.598
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı			1.775.007	1.474.124
6.7 Diğer			49.934	27.110
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		19	(102.088)	(42.915)
7.1 Özel Karşılıklar			(27.169)	(41.801)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			-	-
7.3 Genel Karşılıklar			(74.919)	-
7.4 Diğer			-	(1.114)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)			(1.700.836)	(1.358.141)
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			(98.519)	(274.989)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı			(1.592.297)	(1.078.226)
8.6 Diğer			(10.020)	(4.926)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		19	1.038.771	532.887
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)			1.038.771	532.887
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			(303.480)	(133.022)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		18	(330.123)	(131.106)
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		12	26.643	(1.916)
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		12	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)			735.291	399.865
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)			-	-
16.3 Satış Karları			-	-
16.4 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)			-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
19.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)			-	-
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)			735.291	399.865
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)			5,66	3,08

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
	Dipnot		
I. DÖNEM KARI/ZARARI		735.291	399.865
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(1.791)	(10.674)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(1.791)	(10.674)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	9	(7.346)	(14.232)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12	5.555	3.558
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		733.500	389.191

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ONCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2022) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2022)	130.000	-	-	-	-	(3.778)	-	-	-	-	405.193	-	160.745	692.160
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	130.000	-	-	-	-	(3.778)	-	-	-	-	405.193	-	160.745	692.160
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(10.674)	-	-	-	-	-	-	399.865	389.191
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.745	-	(160.745)	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.745	-	(160.745)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)	130.000	-	-	-	-	(14.452)	-	-	-	-	565.938	-	399.865	1.081.351
CARİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2023) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2023)	130.000	-	-	-	-	(14.452)	-	-	-	-	565.938	-	399.865	1.081.351
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	130.000	-	-	-	-	(14.452)	-	-	-	-	565.938	-	399.865	1.081.351
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.791)	-	-	-	-	-	-	735.291	733.500
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399.865	-	(399.865)	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399.865	-	(399.865)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	130.000	-	-	-	-	(16.243)	-	-	-	-	965.803	-	735.291	1.814.851

- (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 - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Öncesi Faaliyet Kârı		1.108.166	642.914
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		2.835.053	1.369.323
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.852.563)	(696.286)
1.1.3 Alınan temettüleri	20	200	140
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		658.583	72.055
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	4	26.202	73.821
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(149.779)	(69.785)
1.1.8 Ödenen vergiler		(291.411)	(113.670)
1.1.9 Diğer		(118.119)	7.316
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(748.134)	(1.256.838)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		(1.047.682)	(5.532.426)
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		(27.332)	(488)
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		27.064	56.447
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)		183.341	4.221.625
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)		116.475	(1.996)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		360.032	(613.924)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	10,11	(14.244)	(7.442)
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 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(14.244)	(7.442)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		2.176.194	3.606.906
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(2.337.000)	(3.028.410)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(7.584)	(4.575)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(168.390)	573.921
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		34.043	35.743
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış		211.441	(11.702)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		175.964	187.666
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3	387.405	175.964

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	1.038.771	532.887
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(303.480)	(133.022)
1.2.1 Kurumlar Vergisi	(330.123)	(131.106)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	26.643	(1.916)
A. NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	735.291	399.865
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(5.086)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	(26.643)	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	708.648	394.779
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	5,66	3,08
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	5,66	3,08
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ("Şirket") 9 Nisan 1999 tarihinde Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. adı altında İstanbul'da kurulmuştur. Şirket 16 Mart 2006 tarihinde kurulan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ("KFH") bir üyesidir. KFH, Koç Grubu'nun aldığı kararla 12 Ekim 2002'de Uni Credito Italiano S.p.A. ("UCT") 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.

25 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., sahip olduğu Banka hissesinin %6,81'lik kısmına denk gelen payların hızlandırılmış talep toplama (accelerated bookbuilding) yöntemiyle, borsa dışında kurumsal yatırımcılara satışının gerçekleştiğini kamuya açıklamıştır.

Böylece, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki doğrudan pay sahipliği %20,22 olmuştur. Koç Holding A.Ş. ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin Banka'daki toplam payı ise %61,17'dir ve böylece Koç Topluluğu, Banka'nın ana hissedarı olmaya devam etmektedir.

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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 130 çalışanı vardır (2022: 128).

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

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

Finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2023 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 31.01.2024 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

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 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 Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerlerinden ölçülen finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

Kamu Gözetimi Kurumu, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (“TMS 29”) Standart’ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29’da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceklerine dair duyuru yayınlanmıştır. Bu kapsamda BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamasına karar vermiş olup sonrasında 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı kararı ile de yukarıda bahsi geçen kuruluşların 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. Bu kararlar çerçevesinde 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon muhasebesi uygulaması yapılmamıştır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.3 Netleştirme/mahsup

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

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 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 - 31 Aralık 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, 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

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. 31 Aralık 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 muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- **TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu;** Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan muhasebe dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilir. Bu değişiklikler, şirketlere Asgari Vergi Uygulama Kılavuzu uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesi konusunda geçici bir kolaylık sağlar. Ayrıca değişiklikler, etkilenen şirketler için açıklama gereksinimlerini de içerir.
- **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.

Söz konusu yukarıdaki değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

b. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **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. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.
- **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 muhasebeleştiğini 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.
- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **TSRS 1, "Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler"** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. 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 standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli "Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı" Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

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

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Koç Holding A.Ş. grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 20).

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 planlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı Şirket'in factoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring, 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 factoring alacaklarının en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Bununla birlikte, Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, söz konusu değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş olup, factoring alacaklarına ilişkin karşılık ayırma politikasında önceki dönemlere göre değişikliğe gitmemiştir. Ayrıca Şirket takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıklarını diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleşirmektedir.

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar

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

a) Türev olmayan finansal varlıklar

Türev olmayan finansal varlıklar, “Nakit ve Nakit Benzerleri”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

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

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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

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

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

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 31 Aralık 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 31 Aralık 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

f) 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.

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 çevrilmektedir. 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 arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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.

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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058,58 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.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı (%)	2,90	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.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(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 yönteme 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.

(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.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(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 sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

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

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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 artırılabilmektedirler. 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 temettüler

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

Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

Nakit akış tablosu

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

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

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla net 40.414 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. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 81.733 (31 Aralık 2022: 80.766 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş krediler dahil tüm krediler için ayrıca toplam portföy bazında da hesaplanmaktadır. Şirket yönetimi portföy bazında ayırmakta olduğu genel karşılık hesaplamasında geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate almakta ve en iyi tahminlerine dayanarak genel karşılık tutarını belirlemektedir. Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu çerçevede ayırmış olduğu 85.046 (31 Aralık 2022: 10.127 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını "Borç ve gider karşılıkları" kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 9).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	388.280	176.044
-vadeli mevduatlar	245.091	125.220
-vadesiz mevduatlar	143.189	50.824
Toplam	388.280	176.044

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vadesi bir aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 21'de sunulmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 875 TL 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. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 387.405 TL'dir (31 Aralık 2022: 175.964 TL).

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi faktoring alacakları	9.418.900	9.067.858
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	2.628.907	1.848.818
Takipteki faktoring alacakları	140.114	99.898
Brüt faktoring alacakları	12.187.921	11.016.574
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(81.733)	(80.766)
Kazanılmamış gelirler (-)(*)	(238.994)	(121.204)
Faktoring alacakları, net	11.867.194	10.814.604

(*) 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, tahsilat için vermiş olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2023 itibarıyla 3.192.751 TL (31 Aralık 2022: 2.291.476 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 3.291.607 TL (31 Aralık 2022: 4.472.813 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 1.355.362 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit oranlı	8.371.425	8.118.144
Değişken oranlı	3.816.496	2.898.430
	12.187.921	11.016.574

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	11.734.895	10.792.641
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	73.918	2.831
Değer düşüklüğüne uğramış	140.114	99.898
Brüt toplam	11.948.927	10.895.370
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(81.733)	(80.766)
Net faktoring alacakları	11.867.194	10.814.604

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
- 30 güne kadar	3.234	2.212
- 30 - 60 gün arası	1.896	509
- 60 - 90 gün arası	68.788	110
	73.918	2.831

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 aya kadar	4.537.537	3.435.127
1 - 3 ay	5.160.123	4.318.910
3 - 12 ay	2.111.144	3.029.606
1 yıl ve üzeri	9	11.829
Toplam faktoring alacakları, net	11.808.813	10.795.472

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 0-3 ay geçen(*)	46.173	(6.822)	4.514	(873)
Vadesi 3-6 ay geçen	8.239	(1.648)	3.500	(700)
Vadesi 6-12 ay geçen	12.794	(6.397)	10.622	(5.396)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	72.908	(66.866)	81.262	(73.797)
	140.114	(81.733)	99.898	(80.766)

(*) 31 Aralık 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
Dönem başı - 1 Ocak	80.766	113.012
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	27.169	41.575
Dönem içinde çözülen karşılıklar (-)	(26.202)	(18.400)
Aktiften silinen alacaklar (-)	-	(55.421)
Dönem sonu - 31 Aralık	81.733	80.766

Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 85.046 TL (31 Aralık 2022: 10.127 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 9).

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

Faktoring alacaklarının 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	Oran (%)	31 Aralık 2022	Oran (%)
Otomotiv	1.349.907	11	1.579.568	15
Metal Ana San. ve İşlenmiş Mad. Ürt.	1.342.781	11	1.081.772	10
İnşaat	1.313.798	11	647.480	6
Toptan ve Perakende Ticaret	1.069.02	9	590.678	5
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	1.063.756	9	918.073	8
Tekstil	863.592	7	759.334	7
Kimya ve Kimya Ürünleri	717.548	6	203.013	2
Finansal Aracılık	628.679	5	417.875	4
Makine Teçhizat San.	614.070	5	40.893	0
Gıda, Meşrubat Ve Tütün San.	565.66	5	385.300	4
Taşımacılık ve Depolama	458.388	4	417.737	4
Diğer Hizmetler	281.896	2	313.280	3
Elektrikli Ve Optik Aletler San.	258.965	2	54.004	0
İmalat Sanayi	219.062	2	678.588	6
Diğer Metal Dışı Madenler San.	190.648	2	454.229	4
Kağıt Ham. Ve Kağıt Ünl. Basım San.	109.961	1	378.512	4
Ağaç Ve Ağaç Ürünleri Sanayii	136.064	1	119.050	1
Kauçuk ve Plastik Ür. San.	168.786	1	114.485	1
Petrol Rafineri Ürünleri	46.582	1	1.463.556	14
Diğer	468.022	5	197.177	2
	11.867.194	100	10.814.604	100

YAPI KREDİ FAKTÖRİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

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

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)
TL	5.697.436	5.697.436	37,15-51	5.404.533	5.404.533	12-24,75
AVRO	67.506	2.198.940	0,6-9,1	110.381	2.200.425	1-11,15
ABD Doları	23.984	706.043	1-10,9	29.688	555.111	1,6-13,2
GBP	291	10.893	2,25-4,5	2.856	64.234	0-2,31
AUD	0,05	1	0,0	-	-	-
		8.613.313			8.224.303	

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 3.579.346 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 2.247.442 TL). Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 5.500.000 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2022: 2.250.000 TL) (Dipnot 23).

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İhraç edilen menkul kıymetler	1.550.177	1.531.378
	1.550.177	1.531.378

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon türü
TRFYAKF12413	28.09.2023	546.500	9.01.2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF22412	28.11.2023	100.100	28.02.2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF22420	5.12.2023	726.000	28.02.2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF32429	14.12.2023	255.400	13.03.2024	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	9.755.681	4.724.181
Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	132.061.752	84.989.710
Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (-)	(133.238.667)	(80.871.966)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	1.584.724	913.756
Dönem sonu - 31 Aralık	10.163.490	9.755.681

6. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2023			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 23)	340.225	1.126	-
Toplam	340.225	1.126	-

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2022			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 23)	1.796.718	5.877	(2.819)
Toplam	1.796.718	5.877	(2.819)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	27	27

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek BSMV	20.912	7.377
Satıcılara borçlar	15.871	8.963
Kazanılmamış komisyon gelirleri(*)	13.205	6.683
Diğer borçlar ve gider tahakkukları	8.613	7.380
Ödenecek personel gelir vergisi	6.873	3.452
Borçlu geçici hesaplar	6.023	9.417
Ödenecek SSK primi	5.845	2.773
Ödenecek komisyonlar	1.734	1.767
Diğer vergiler	420	299
Toplam	79.496	48.111

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

9. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar(*)	85.046	10.127
Personel prim karşılıkları	50.546	21.843
Kıdem tazminatı karşılığı	30.143	22.279
Kullanılmamış izin karşılığı	5.128	2.814
Diğer	1.250	1.250
Diğer Dava karşılığı(**)	-	5.612
	172.113	63.925

(*) 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 geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate alarak genel karşılık hesaplamakta ve ayırmaktadır.

(**) 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 kazanılmış davadan uzlaşması ile vazgeçmesi ve davanın kapanması sonucu karşılık iptal edilmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4'te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	22.279	6.704
Faiz ve hizmet maliyeti	1.908	1.894
Dönem içerisindeki ödemeler (-)	(1.390)	(551)
Aktüeryal kayıp	7.346	14.232
Dönem sonu - 31 Aralık	30.143	22.279

Kullanılmamış izin karşılığı

Kullanılmamış izin karşılıklarının 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	2.814	1.303
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık, net	2.314	1.511
Dönem sonu - 31 Aralık	5.128	2.814

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

1 Ocak - 31 Aralık 2023 dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	4.321	3.906	(205)	8.022
Özel maliyetler	1.545	711	-	2.256
	5.866	4.617	(205)	10.278
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(2.677)	(904)	203	(3.378)
Özel maliyetler (-)	(935)	(201)	-	(1.136)
	(3.612)	(1.105)	203	(4.514)
Net defter değeri	2.254			5.764

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Şirket'in TFRS 16 kapsamında kayıtlarına aldığı varlık kullanım haklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Taşıtlar	5.934	5.889	(967)	10.856
Binalar	7.456	6.897	-	14.353
	13.390	12.786	(967)	25.209
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Taşıtlar (-)	(3.059)	(2.730)	501	(5.288)
Binalar (-)	(5.883)	(3.117)	-	(9.000)
	(8.942)	(5.847)	501	(14.288)
Net defter değeri	4.448			10.921
	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	3.880	604	(163)	4.321
Özel maliyetler	1.049	496	-	1.545
	4.929	1.100	(163)	5.866
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(2.125)	(711)	159	(2.677)
Özel maliyetler (-)	(844)	(91)	-	(935)
	(2.969)	(802)	159	(3.612)
Net defter değeri	1.960			2.254
	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Taşıtlar	3.487	3.425	(978)	5.934
Binalar	6.691	888	(123)	7.456
	10.178	4.313	(1.101)	13.390
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Taşıtlar (-)	(2.188)	(1.703)	832	(3.059)
Binalar (-)	(4.223)	(1.783)	123	(5.883)
	(6.411)	(3.486)	955	(8.942)
Net defter değeri	3.767			4.448

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Yazılımlar, maliyet	20.055	9.629	-	29.684
Birikmiş itfa payları (-)	(11.256)	(4.449)	-	(15.705)
Net defter değeri	8.799	5.180	-	13.979

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Yazılımlar, maliyet	13.713	6.342	-	20.055
Birikmiş itfa payları (-)	(8.416)	(2.840)	-	(11.256)
Net defter değeri	5.297	3.502	-	8.799

12. 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 Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30'a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi %30 üzerinden hesaplanmıştır.

31 Aralık 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.

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kıdem tazminatı karşılığı	30.143	22.279	12.394	5.570
Türev işlemler değerleme farkları	-	2.819	-	705
Kullanılmamış izin karşılığı	5.128	2.814	1.538	704
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığına ilişkin geçici farklar	971	1.537	291	384
Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Artışı	11.627	-	3.488	-
2023 Vuk Enflasyon Değerlemesi Net	628	-	188	-
Defter Değeri Farkı				
Diğer	96.506	15.982	28.952	3.995
	145.003	45.431	46.851	11.358
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Türev işlemler değerleme farkları (-)	(1.126)	(5.877)	(337)	(1.470)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar (-)	(18.795)	(5.327)	(5.639)	(1.331)
Diğer (-)	(1.540)	(1.363)	(461)	(341)
	21.461	12.567	(6.437)	(3.142)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			40.414	8.216
31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:				
			2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak			8.216	6.574
Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)			26.643	(1.916)
Diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi			5.555	3.558
Dönem sonu - 31 Aralık			40.414	8.216

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yapılmakta olan yatırımlar	33.818	1.227
Faktoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları	24.759	11.603
Peşin ödenmiş teminat mektubu komisyonları	11.756	3.738
Geçici hesaplar	10.770	24.188
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	5.407	2.701
Bono ihracı komisyonları	1.276	1.332
Diğer peşin ödenmiş giderler	318	217
Diğer	44	13
Toplam	88.148	45.019

14. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in ödenmiş sermayesi Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izin çerçevesinde 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununa uyum kapsamında 2013 yılında 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.

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

	31 Aralık 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
	100	130.000	100	130.000

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 %10'u, genel kanuni yedek akçeye eklenir. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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).

15. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Factoring faiz gelirleri	2.810.604	1.383.326
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	671.230	74.253
Toplam	3.481.834	1.457.579

16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Ücretler	145.305	71.549
Sosyal sigorta primleri	15.744	6.976
Amortisman gideri	11.401	7.128
Diğer personel giderleri	9.598	4.156
Bağışlar	9.476	5.000
Personel sigorta giderleri	7.835	3.601
Denetim ve danışmanlık giderleri	6.414	5.269
Bilgi işlem giderleri	5.880	2.508
Gider katkı payı	4.194	9.889
Seyahat giderleri	3.451	1.854
Sosyal hizmetli eleman gideri	3.335	951
İzin karşılığı gideri	2.314	1.512
Pazarlama ve reklam giderleri	1.623	698
Aidat giderleri	1.020	509
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	519	1.343
Kanunen kabul edilmeyen giderler	395	81
Haberleşme Giderleri	288	197
Vergi, resim ve harç giderleri	1	10
Diğer faaliyet giderleri	6.840	3.236
Toplam	235.633	126.467

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket Bağımsız Denetim Firması	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	715	627
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	124	73
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	839	700

(*) Tutarlar KDV hariç gösterilmiştir.

18. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(331.151)	(132.273)
Peşin ödenen vergiler	258.984	98.818
Dönem vergi varlığı/(borcu)	(72.167)	(33.455)

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 %23 olarak belirlenmişti. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı uygulanmıştır. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30'a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda kurumlar vergisi için 30% oranı kullanılmıştır.

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.

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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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 (VUK)’nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir. 2023 hesap döneminde; geçici vergi dönemleri enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(331.151)	(132.273)
Önceki döneme ait kurumlar vergisi karşılığı iptali	1.028	1.167
Ertelenmiş vergi gideri/geliri (-) (Dipnot 12)	26.643	(1.916)
Toplam vergi gideri (-)	(303.480)	(133.022)

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Vergi öncesi kar	1.038.771	532.887
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(311.631)	(133.222)
Kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	8.151	200
Cari dönem vergi gideri (-)	(303.480)	(133.022)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

Diğer faaliyet gelirleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem içinde çözülen karşılıklar	26.202	18.400
Müşterilere yansıtılan giderler	10.667	5.598
Diğer gelirler	13.065	3.112
Toplam	49.934	27.110
Diğer faaliyet giderleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Banka masraf giderleri	4.943	2.810
Vergi, resim harç giderleri	4.084	1.318
Diğer giderler	993	798
Toplam	10.020	4.926

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal durum tablosu kalemleri

Bankalar

Ortaklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		
- Vadesiz mevduat	94.348	34.000
- Vadeli mevduat	-	14.138

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	23.969	32.088
	118.317	80.226

Factoring alacakları	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	400.000	600.021
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	-	1.436.000
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	92.500
	400.000	2.128.521

Maddi duran varlık alımları	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
------------------------------------	-----------------------	-----------------------

Ortaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	147	12
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	134	-

Diğer ilişkili taraflar

Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	610	393
Arçelik Pazarlama A.Ş.	-	35

	891	440
--	------------	------------

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Maddi olmayan duran varlık alımları

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	4.055	786
	4.055	786

Yapılmakta olan yatırımlara ilişkin alımlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	16.312	-
	16.312	-

Finansal borçlar

Ortaklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	500.000	737.481
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	97	99.056
	500.097	836.537

Diğer yükümlülükler

Diğer ilişkili taraflar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Allianz Sigorta A.Ş.	4.658	2.313
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	854	230
Koç Holding A.Ş.	624	260
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	128	82
Opet Petrolcülük A.Ş.	76	44
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	17	75
Bal Kaynak Su İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş.	4	1
Token Finansal Teknolojiler A.Ş.	1	-
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	5
	6.362	3.010

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Kar veya zarar tablosu kalemleri

Factoring faiz gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	107.447	6.913
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	50.297	17.902
Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.	23.456	7.324
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	13.856	4.153
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	1.835	-
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	13	5
Opet Petrolcülük A.Ş.	-	84.416
	196.904	120.713

Factoring dışı faiz gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	21.389	4.312
	21.389	4.312

Factoring dışı faiz giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(*)	2.587	3.837
	2.587	3.837

(*) 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 2.988 TL'dir (2022: 4.430 TL).

Faiz giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	228.740	86.717
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Bank Nederland N.V	13.136	4.018
	241.876	90.735

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Factoring komisyon gelirleri

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	3.897	121
Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.	442	257
Opet Petrolcülük A.Ş.	-	3.154
	4.339	3.532

Personel giderleri

Ortaklar

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	361	174
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	7.835	3.601
Allianz Sigorta A.Ş.	4.377	1.918
	12.573	5.693

Genel yönetim giderleri

Ortaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*)	7.299	5.830
--------------------------------	-------	-------

Diğer ilişkili taraflar

Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. (**)	3.797	2.142
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	2.933	474
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	1.817	2.326
Opet Petrolcülük A.Ş.	1.078	703
Koç Holding A.Ş.	970	575
Ingage Dijital Paz.Hizm.A.Ş.	299	-
Setur Servis Turistik A.Ş.	218	120
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	106	42
Momentum Sağlık Turizm Ve Catering Hizmetleri Tic.	88	46
Bal Kaynak Su İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş.	60	24
Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi	57	22
Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi	39	23
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	2	3
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	-	466
Haremlik Gıda Dekorasyon Ve Ekipmanları San.Tic.Ltd	-	10
	18.763	12.806

(*) Yapı ve Kredi Bankası'ndan alınan hizmetlerin 3.764 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 5.075 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

(**) Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.'den alınan hizmetlerin 3.688 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 3.767 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Temettü gelirleri

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	200	140
	200	140

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	23.250	14.250
	23.250	14.250

Türev işlemler

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap alımları				
TL	62.840	62.840	116.700	116.700
AVRO	613	19.968	-	-
ABD\$	-	-	4.552	85.106
		82.808		201.806

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap satışları				
AVRO	-	-	5.400	107.648
ABD Doları	2.000	58.876	5.000	93.492
GBP	531	19.866	-	-
		78.742		201.140
		161.550		402.946

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 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 aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Gerçeğe uygun değer	
	Varlıklar	Yükümlülükler (-)
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	862	-
Toplam	862	-

31 Aralık 2022	Gerçeğe uygun değer	
	Varlıklar	Yükümlülükler (-)
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	2.733	(2.671)
Toplam	2.733	(2.671)

Türev işlemlerden kar/zarar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev işlemlerden 757 TL tutarında net zarar edilmiştir (2022: 202.241 TL zarar).

Alınan teminat mektupları

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	6.192	7.024
Toplam	6.192	7.024

21. 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	31 Aralık 2023				31 Aralık 2022			
	Factoring Alacakları (3)	Diğer alacaklar	Türev araçlar (4)	Bankalar (5)	Factoring alacakları (3)	Diğer alacaklar	Türev araçlar (4)	Bankalar (5)
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (1)	11.782.148	-	1.126	388.280	10.804.477	-	5.877	176.044
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	11.649.849	-	1.126	388.280	10.782.514	-	5.877	176.044
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	11.734.895	-	1.126	388.280	10.792.641	-	5.877	176.044
-Genel kredi karşılığı (-) (2)	(85.046)	-	-	-	(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	73.918	-	-	-	2.831	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	73.918	-	-	-	2.831	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	58.381	-	-	-	19.132	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	140.114	-	-	-	99.898	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(81.733)	-	-	-	(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) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan faktoring alacakları 400.000 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) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan olan türev varlıklarının değeri 862 TL (31 Aralık 2022: 2.733 TL)'dir.
- (5) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan bankalar tutarı 118.317 (31 Aralık 2022: 80.226 TL)'dir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

a. 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 64 TL'dir (31 Aralık 2022: 8 TL).

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	245.091	125.220
Factoring alacakları	8.371.425	8.118.144
Alınan krediler (-)	(985.022)	(889.078)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(1.550.177)	(1.531.378)
Değişken faizli finansal araçlar:		
Factoring alacakları	3.816.496	2.898.430
Alınan krediler (-)	(7.628.291)	(7.335.225)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	-	-	43,63	-	-	11,65
Faktoring alacakları	16,56	8,66	39,10	12,43	7,29	32
Pasifler						
Alınan Krediler	9,94	5,29	43,94	11,04	5,46	17,13
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	43,03	-	-	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.

	31 Aralık 2023					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	7.654.111	870.887	88.315	-	-	8.613.313
İhraç edilen menkul kıymetler	1.550.177	-	-	-	-	1.550.177
Kiralama borçları	275	4.567	6.438	-	-	11.280
	9.204.563	875.454	94.753	-	-	10.174.770

	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
	9.498.559	195.642	66.034	-	-	9.760.235

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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Finansal borçların 31 Aralık 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:

31 Aralık 2023	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	8.613.313	7.799.128	1.126.945	103.791	-	9.029.864
İhraç edilen tahviller	1.550.177	1.550.177	-	-	-	1.550.177
Faktoring borçları	102.456	-	-	-	102.456	102.456
Kiralama borçları	11.280	918	6.822	7.557	-	15.297
Toplam nakit çıkışları		9.350.223	1.133.767	111.348	102.456	10.697.794

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	340.225	340.225	-	-	-	340.225
	340.225	340.225	-	-	-	340.225

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
Toplam nakit çıkışları		9.627.228	2.341	202.564	75.392	9.907.525

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşen 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
	1.796.718	1.796.718	-	-	-	1.796.718

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. 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 tablolara raporlanmaktadır. Şirket, döviz pozisyonunu +/- 9.000.000 USD karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz (swap) işlemleri gerçekleştirmektedir.

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

31 Aralık 2023	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	7.800	119.624	10.743	250.113	388.280
Türev finansal varlıklar	-	-	-	1.126	1.126
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları(*)	926.366	2.233.022	31.383	8.676.423	11.867.194
Maddi duran varlıklar	-	-	-	16.685	16.685
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	13.979	13.979
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-
Diğer aktifler(**)	1.239	1.862	-	85.047	88.148
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	40.414	40.414
Toplam varlıklar	935.405	2.354.508	42.126	9.083.814	12.415.853
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan krediler	706.043	2.198.940	10.894	5.697.436	8.613.313
Faktoring borçları(***)	2.025	22.319	1.739	76.373	102.456
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	81	-	11.199	11.280
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	1.550.177	1.550.177
Diğer yükümlülükler	1.257	8.627	396	69.216	79.496
Karşılıklar	-	-	-	172.113	172.113
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	72.167	72.167
Toplam yükümlülükler	709.325	2.229.967	13.029	7.648.681	10.601.002
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	226.080	124.541	29.097	1.435.133	1.814.851
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(147.191)	19.968	(19.866)	-	(147.089)
Net yabancı para pozisyonu	78.889	144.509	9.231	-	232.629

(*) 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 1 TL tutarındaki dövize endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(***) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 190 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. 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(*)	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(**)	4.277	1.276	-	39.466	45.019
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	8.216	8.216
Toplam varlıklar	232.943	2.061.216	68.166	8.702.963	11.065.288
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	2.819	2.819
Alınan krediler	555.111	2.200.424	64.235	5.404.533	8.224.303
Faktoring borçları(***)	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
Toplam yükümlülükler	561.636	2.219.891	65.060	7.137.350	9.983.937
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	(328.693)	(158.675)	3.106	1.565.613	1.081.351
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	346.881	231.244	-	-	578.125
Net yabancı para pozisyonu	18.188	72.569	3.106	-	93.863

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 16 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 10 TL tutarındaki dövize endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(***) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 217 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
AVRO	32,5739	19,9349
ABD Doları	29,4382	18,6983
GBP	37,4417	22,4892

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) 31 Aralık 2023	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2022
ABD Doları	15.778	1.819
AVRO	28.902	7.257
Diğer	1.846	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 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Varlık toplamı (A)	12.415.853	11.065.288
Toplam özkaynak (B)	1.814.851	1.081.351
Toplam özkaynak/toplam varlık oranı (B/A)	15%	10%

22. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. 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:

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	1.126	-
Toplam varlıklar	-	1.126	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-
31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	5.877	-
Toplam varlıklar	-	5.877	-
Türev finansal yükümlülükler	-	2.819	-
Toplam yükümlülükler	-	2.819	-

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan teminatlar

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kefaletler	114.466.132	66.600.661
Teminat olarak alınan çek ve senetler	51.853.244	25.501.729
Diğer	3.649.791	2.657.178
	169.969.167	94.759.568

b. Verilen teminatlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	5.500.000	2.250.000
Verilen İthalat Garantisi	4.085.638	1.647.503
Mahkemeler	25.747	25.884
	9.611.385	3.923.387

c. Emanet kıymetler

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Müşteri çekleri	4.721.547	3.113.016
Müşteri senetleri	126.212	96.516
	4.847.759	3.209.532

d. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 31 Aralık 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Swap işlemleri

		31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Swap alımları					
	TL	153.200	153.200	116.700	116.700
	AVRO	613	19.968	17.000	338.893
	ABD\$	-	-	23.552	440.373
			173.168		895.966
Swap satışları					
	TL	-	-	699.611	699.611
	AVRO	-	-	5.400	107.649
	ABD\$	5.000	147.191	5.000	93.492
	GBP	531	19.866	-	-
			167.057		900.752
Toplam			340.225		1.796.718

24. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

.....