

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 25 Temmuz 2022

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU..... ..	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-56
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8-9
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-23
NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	24
NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI	24-27
NOT 5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	27-28
NOT 6 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	29
NOT 7 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	29
NOT 8 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	30
NOT 9 KARŞILIKLAR.....	30-31
NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	31-33
NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	33
NOT 12 ERTELENMİŞ VERGİ.....	33-35
NOT 13 DİĞER AKTİFLER	35
NOT 14 ÖZKAYNAKLAR	35-36
NOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	36
NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	37
NOT 17 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	37-39
NOT 18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ	40
NOT 19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	40-46
NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	46-53
NOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR	53-54
NOT 22 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	55-56
NOT 23 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	56

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	146.546	59.608	206.154	107.179	80.539	187.718
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	188	-	188	37.224	-	37.224
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	4.639.781	3.608.860	8.248.641	2.772.042	2.526.291	5.298.333
5.1	Faktoring Alacakları		4.618.102	3.608.860	8.226.962	2.747.258	2.526.291	5.273.549
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.757.035	155.414	1.912.449	1.358.897	246.995	1.605.892
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		2.861.067	3.453.446	6.314.513	1.388.361	2.279.296	3.667.657
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		100.658	-	100.658	137.796	-	137.796
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(78.979)	-	(78.979)	(113.012)	-	(113.012)
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	7.181	-	7.181	5.727	-	5.727
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	5.787	-	5.787	5.297	-	5.297
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	18.591	-	18.591	6.574	-	6.574
XII.	DİĞER AKTİFLER	13	16.255	10.087	26.342	11.561	1.941	13.502
	ARA TOPLAM		4.834.356	3.678.555	8.512.911	2.945.631	2.608.771	5.554.402
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		4.834.356	3.678.555	8.512.911	2.945.631	2.608.771	5.554.402

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	5	3.713.494	2.393.906	6.107.400	2.171.629	1.774.012	3.945.641
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		11.134	46.510	57.644	10.565	8.380	18.945
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	20	5.256	49	5.305	3.744	207	3.951
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5	1.356.730	-	1.356.730	778.540	-	778.540
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	51.842	-	51.842	49.358	-	49.358
VIII.	KARŞILIKLAR	9	33.787	-	33.787	29.229	-	29.229
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		17.911	-	17.911	13.353	-	13.353
8.3	Genel Karşılıklar		10.127	-	10.127	10.127	-	10.127
8.4	Diğer Karşılıklar		5.749	-	5.749	5.749	-	5.749
IX.	CARİ VERGİ BORCU	17	35.464	-	35.464	16.018	-	16.018
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	16.613	5.371	21.984	16.275	4.285	20.560
	ARA TOPLAM		5.224.320	2.445.836	7.670.156	3.075.358	1.786.884	4.862.242
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	14	842.755	-	842.755	692.160	-	692.160
14.1	Ödenmiş Sermaye		130.000	-	130.000	130.000	-	130.000
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(6.122)	-	(6.122)	(3.778)	-	(3.778)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		565.938	-	565.938	405.193	-	405.193
14.5.1	Yasal Yedekler		25.999	-	25.999	20.913	-	20.913
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		522.576	-	522.576	366.917	-	366.917
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		17.363	-	17.363	17.363	-	17.363
14.6	Kâr veya Zarar		152.939	-	152.939	160.745	-	160.745
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		152.939	-	152.939	160.745	-	160.745
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		6.067.075	2.445.836	8.512.911	3.767.518	1.786.884	5.554.402

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.808.248	1.056.203	2.864.451	708.183	890.330	1.598.513
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		744.276	1.913.740	2.658.016	779.561	1.370.489	2.150.050
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	22	55.185.248	38.389.471	93.574.719	47.554.099	29.564.109	77.118.208
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	22	1.776.434	-	1.776.434	1.275.853	-	1.275.853
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, 22	1.276.498	1.301.842	2.578.340	774.544	813.500	1.588.044
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, 22	1.276.498	1.301.842	2.578.340	774.544	813.500	1.588.044
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım-Satım İşlemleri	6, 22	1.276.498	1.301.842	2.578.340	774.544	813.500	1.588.044
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	22	2.280.421	6.003.371	8.283.792	2.085.529	4.771.782	6.857.311
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			63.071.125	48.664.627	111.735.752	53.177.769	37.410.210	90.587.979

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			511.638	285.066	295.558	139.382
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	15		511.638	285.066	295.558	139.382
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			473.418	264.862	279.392	131.049
1.1.1 İskontolu			192.666	105.601	90.925	50.416
1.1.2 Diğer			280.752	159.261	188.467	80.633
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			38.220	20.204	16.166	8.333
1.2.1 İskontolu			10.928	5.697	4.767	2.591
1.2.2 Diğer			27.292	14.507	11.399	5.742
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER			-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler			-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ			-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri			-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	-	-
TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ			-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları			-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)			(353.868)	(212.678)	(186.839)	(87.296)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları			-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(264.417)	(166.556)	(141.663)	(67.853)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			(441)	(244)	(210)	(114)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(75.986)	(38.753)	(38.087)	(15.672)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			(21)	(8)	(2)	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(13.003)	(7.117)	(6.877)	(3.657)
III. BRÜT K/Z (I+II)			157.770	72.388	108.719	52.086
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16		(41.715)	(24.142)	(25.609)	(12.993)
4.1 Personel Giderleri			(29.683)	(17.804)	(17.449)	(8.829)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			(519)	(112)	(328)	(118)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			(7.018)	(3.760)	(4.740)	(2.434)
4.5 Diğer			(4.495)	(2.466)	(3.092)	(1.612)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			116.055	48.246	83.110	39.093
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ			992.775	664.719	292.138	112.347
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			4.991	3.103	7.650	4.179
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri			140	-	93	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı			7.690	858	3.565	753
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı			966.080	653.283	274.479	104.899
6.7 Diğer			13.874	7.475	6.351	2.516
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	18		(31.820)	(4.221)	(6.020)	(3.881)
7.1 Özel Karşılıklar			(31.820)	(4.221)	(6.020)	(3.881)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar			-	-	-	-
7.4 Diğer			-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)			(873.994)	(592.010)	(261.899)	(96.400)
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			(223.396)	(182.846)	(9.941)	(1.383)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı			(647.880)	(407.910)	(250.543)	(94.183)
8.6 Diğer	18		(2.718)	(1.254)	(1.415)	(834)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			203.016	116.734	107.329	51.159
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)			203.016	116.734	107.329	51.159
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			(50.077)	(30.283)	(27.215)	(15.788)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	17		(61.313)	(35.585)	(30.363)	(15.652)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	12		-	-	-	(136)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	12		11.236	5.302	3.148	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)			152.939	86.451	80.114	35.371
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)			-	-	-	-
Satış Karları			-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)			-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)			-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)			152.939	86.451	80.114	35.371
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)			1,18	0,67	0,62	0,27

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021
	Dipnot				
I. DÖNEM KARI/ZARARI		152.939	86.451	80.114	35.371
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(2.344)	(2.234)	(315)	(315)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(2.344)	(2.234)	(315)	(315)
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		(3.125)	(2.988)	(394)	(394)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12	781	754	79	79
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 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		150.595	84.217	79.799	35.056

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2021)														
I. Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2021)														
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	31.917	-	-	97.223	-	(2.320)	-	-	-	-	308.206	-	97.847	532.873
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	31.917	-	-	97.223	-	(2.320)	-	-	-	-	308.206	-	97.847	532.873
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(315)	-	-	-	-	-	-	80.114	79.799
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	98.083	-	-	(97.223)	-	-	-	-	-	-	(860)	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97.847	-	(97.847)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97.847	-	(97.847)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2021)	130.000	-	-	-	-	(2.635)	-	-	-	-	405.193	-	80.114	612.672
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2022)														
I. Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2022)														
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	130.000	-	-	-	-	(3.778)	-	-	-	-	405.193	-	160.745	692.160
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	-	-	-	-	-	(2.344)	-	-	-	-	-	-	152.939	150.595
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.745	-	(160.745)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.745	-	(160.745)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2022)	130.000	-	-	-	-	(6.122)	-	-	-	-	565.938	-	152.939	842.755

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		256.072	146.882
1.1.1 Alınan faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama gelirleri		485.496	285.263
1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(259.282)	(141.618)
1.1.3 Alınan temettüleri	19	140	93
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		35.705	16.147
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	4	65.639	4.271
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(29.948)	(18.131)
1.1.8 Ödenen vergiler		(41.867)	(12.798)
1.1.9 Diğer		189	13.655
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(763.545)	(387.215)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		(2.989.012)	(370.300)
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		25.792	24.277
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		38.699	6.855
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)		2.151.846	(49.438)
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)		9.130	1.391
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(507.473)	(240.333)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	11	(2.248)	(1.799)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.248)	(1.799)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		1.878.083	1.270.893
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(1.372.080)	(962.675)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(2.115)	(1.612)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		503.888	306.606
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		24.258	(7.207)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		18.425	57.267
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		187.666	101.064
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3	206.091	158.331

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

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

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

Şirket'in merkezi Levent Mahallesi Cömert Sokak No:1A/30 34330 Beşiktaş - İstanbul - Türkiye adresindedir. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 124 çalışanı vardır (2021: 127).

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

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

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Şirket yönetimi salgının Şirket’in faaliyetleri üzerindeki olası etkilerini gidermeye yönelik önlemleri almaya devam etmektedir. Şirket Yönetimi, ilaveten salgının yerel piyasalar ile global piyasalara etkilerini takip etmekte ve bu gelişmelerin şirketin faaliyette bulunduğu sektöre olası etkilerini değerlendirmeye devam etmektedir.

Bununla birlikte, bahse konu salgının Şirket Yönetimi, Şirket finansal tabloları ve işletmenin sürekliliği üzerinde önemli bir etkisinin olmamasını öngörmektedir.

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2022 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 25 Temmuz 2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” (“TMS 34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 30 Haziran 2022 tarihinde sonra eren ara hesap döneminde tam set finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

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

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

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.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

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

2.2.3 Netleştirme/mahsup

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

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Haziran 2022 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2021 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.8 Bölümlere göre raporlama

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

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

a. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.
- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

b. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

- o **TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- o **TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
- o **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 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.

1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

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

İlişkili taraflar

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

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

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

Söz konusu kişinin,

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

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

Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

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

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

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

Finansal araçlar

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

a) Türev olmayan finansal varlıklar

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı 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, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

e) *Finansal varlıklarda değer düşüklüğü*

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

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

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

Bu kapsamda, Şirket yönetimi 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu faktoring alacakları dışındaki finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olduğunu varsaymıştır. Buna göre, Şirket yönetimi 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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 ayrılabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin Madde 6/A'da tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamamış olup; BDDK tarafından 29 Haziran 2021 tarihli ve 31526 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" Madde 6'ya uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

f) *Finansal yükümlülükler*

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

g) Türev finansal araçlar

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

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

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

Yabancı para işlemleri

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

Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

Maddi olmayan varlıklar

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 15.371,40 tam TL (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2022: 10.848,59 tam TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı (%)	4,45	4,45
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	96,65	96,27

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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

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

(iii) İkramiye ödemeleri

Şirket, Şirket’in karlılık, bütçe gerçekleştirme ve performans kriterlerini dikkate alan bir 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

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

(v) Finansman giderleri

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

(vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

Ertelenmiş vergi

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

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

Hisse başına kazanç

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

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

Sermaye ve temettüleri

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 faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

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

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

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla net 18.591 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 6.574 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri:

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre faktoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 78.979 TL (31 Aralık 2021: 113.012 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş faktoring alacakları dahil tüm faktoring alacakları için ayrıca toplam portföy bazında da hesaplanmaktadır. Şirket yönetimi portföy bazında ayırmakta olduğu genel karşılık hesaplamasında geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate almakta ve en iyi tahminlerine dayanarak genel karşılık tutarını belirlemektedir. Şirket 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla bu çerçevede ayırmış olduğu 10.127 TL (31 Aralık 2021: 10.127 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını "Borç ve gider karşılıkları" kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 9).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	206.154	187.718
-vadeli mevduatlar	144.013	104.636
-vadesiz mevduatlar	62.141	83.082
	206.154	187.718

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2022 itibarıyla vadeli mevduatlarının vadesi bir aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 20'de sunulmuştur. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 63 TL tutarında faiz tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 52 TL).

Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 206.091 TL'dir. (30 Haziran 2021: 158.331 TL).

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi faktoring alacakları	5.275.299	3.542.914
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	3.045.469	1.791.548
Takipteki faktoring alacakları	100.658	137.796
Brüt faktoring alacakları	8.421.426	5.472.258
Kazanılmamış gelirler (-) (*)	(93.806)	(60.913)
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(78.979)	(113.012)
Faktoring alacakları, net	8.248.641	5.298.333

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

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alıp, tahsilata vermiş olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2022 itibarıyla 1.333.589 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.280.644 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 2.722.129 TL (31 Aralık 2021: 1.294.398 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 1.520.593 TL (31 Aralık 2021: 1.252.645 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmaktadır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sabit oranlı	5.765.007	3.274.644
Değişken oranlı	2.656.419	2.197.614
	8.421.426	5.472.258

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	8.169.465	5.198.532
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	57.497	75.017
Değer düşüklüğüne uğramış	100.658	137.796
Brüt toplam	8.327.620	5.411.345
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(78.979)	(113.012)
Net faktoring alacakları	8.248.641	5.298.333

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
- 30 güne kadar	424	6.631
- 30 - 60 gün arası	219	664
- 60 - 90 gün arası	56.854	67.722
	57.497	75.017

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
1 aya kadar	3.894.406	1.290.744
1 - 3 ay	3.162.580	2.629.605
3 - 12 ay	1.156.535	1.336.011
1 yıl ve üzeri	13.441	17.189
Toplam faktoring alacakları, net	8.226.962	5.273.549

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 0-3 ay geçen(*)	5.361	(1.035)	4.445	(868)
Vadesi 3-6 ay geçen	4.297	(859)	7.663	(1.510)
Vadesi 6-12 ay geçen	12.145	(6.310)	13.102	(6.692)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	78.855	(70.775)	112.586	(103.942)
	100.658	(78.979)	137.796	(113.012)

(*) 30 Haziran 2022 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:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	113.012	109.094
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	31.606	14.745
Dönem içinde çözülen karşılıklar (-)	(10.206)	(10.697)
Aktiften silinen alacaklar (-) (*)	(55.433)	(130)
Dönem sonu - 30 Haziran	78.979	113.012

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

30 Haziran 2022 itibarıyla Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 10.127 TL (31 Aralık 2021: 10.127 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 9).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan takipteki faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacaklarının 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	Oran (%)	31 Aralık 2021	Oran (%)
Petrol Rafineri Ürünleri	1.828.988	22	30.047	1
Metal Ana San. ve İşlenmiş Mad. Ürt.	1.297.234	16	871.213	16
Tekstil	768.034	9	613.820	12
Otomotiv	754.642	9	554.094	10
İnşaat	588.025	7	615.041	12
Toptan ve Perakende Ticaret	494.377	6	521.759	10
Taşımacılık ve Depolama	406.943	5	475.775	9
Diğer Metal Dışı Madenler San.	332.166	4	306.078	6
Bilgisayar ve Bununla İlgili Faaliyetler	300.911	4	204.572	4
Gıda, Meşrubat Ve Tütün San.	246.377	3	34.372	1
Diğer Hizmetler	222.871	3	217.993	4
Kauçuk ve Plastik Ür. San.	193.457	2	156.641	3
Finansal Aracılık	163.860	2	96.527	2
Makina Teçhizat San	128.654	2	40.903	1
Kimya ve Kimya Ürünleri	117.857	1	121.293	2
Elektrik Gaz ve Su Kaynakları	93.088	1	48.133	1
Diğer	311.157	4	390.072	6
	8.248.641	100	5.298.333	100

5. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)
TL	3.713.494	3.713.494	15-38	2.171.629	2.171.629	17,8-20,3
AVRO	71.532	1.253.393	0,4-8,4	82.259	1.207.758	0,2-4,25
ABD Doları	60.425	1.007.221	1-8,95	38.453	499.026	0,29-3,2
GBP	6.581	133.292	1,35-2,34	3.852	67.228	0,81-2,31
	6.107.400			3.945.641		

(*) Faiz oranları, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 1.735.601 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 1.224.133 TL). Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 1.750.000 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2021: 1.250.600 TL) (Dipnot 22).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İhraç edilen menkul kıymetler	1.356.730	778.540
	1.356.730	778.540

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon türü
TRFYAKF72219	2 Mart 2022	161.000	6 Temmuz 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF72227	8 Mart 2022	221.210	19 Temmuz 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF82218	12 Mayıs 2022	100.000	9 Ağustos 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF82226	23 Mayıs 2022	111.000	15 Ağustos 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF82234	31 Mayıs 2022	205.400	26 Ağustos 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF92217	7 Haziran 2022	125.180	5 Eylül 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF92225	16 Haziran 2022	129.640	13 Eylül 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKFE2212	21 Haziran 2022	214.400	5 Ekim 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKFE2220	30 Haziran 2022	135.500	12 Ekim 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon türü
TRSYAKF12218	9 Temmuz 2020	90.000	5 Ocak 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF12215	16 Eylül 2021	450.000	14 Ocak 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF32213	23 Kasım 2021	250.000	23 Mart 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2022 ara hesap dönemine ait alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	4.724.181	4.118.814
Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	38.782.945	17.540.809
Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (-)	(36.504.028)	(17.846.157)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	461.032	910.715
Dönem sonu - 30 Haziran	7.464.130	4.724.181

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
30 Haziran 2022			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	2.578.340	188	(51.842)
Toplam	2.578.340	188	(51.842)

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2021			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	1.588.044	37.224	(49.358)
Toplam	1.588.044	37.224	(49.358)

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	27	27

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların detayı aşağıdaki sunulmuştur.

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	0,04	27	0,04	27
		27		27

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kazanılmamış komisyon gelirleri(*)	6.225	4.646
Ödenecek BSMV	5.417	3.090
Diğer borçlar ve gider tahakkukları	2.803	402
Satıcılara borçlar	2.062	1.989
Borçlu geçici hesaplar	2.013	4.881
Ödenecek komisyonlar	1.655	1.103
Ödenecek SSK primi	924	920
Ödenecek personel gelir vergisi	794	2.104
Diğer vergiler	91	129
Personele borçlar	-	1.296
Toplam	21.984	20.560

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

9. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	10.348	6.704
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar(*)	10.127	10.127
Dava karşılığı(**)	5.612	5.612
Personel prim karşılıkları	5.081	5.346
Kullanılmamış izin karşılığı	2.482	1.303
Diğer	137	137
	33.787	29.229

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

(**) Şirket'in 2012 yılında kullanmış olduğu KKDF'den istisna kredilerin 2013-2014 yıllarında temdit edilmesi işlemlerinin incelenmesi üzerine, sözkonusu temditlerin yeni bir kredi sayılarak KKDF'ye tabi olduğu gerekçesi ile Şirket'e T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından vergi tarhiyat raporları yazıldığı bilgisi, kredilerin kullanımına aracılık eden Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. tarafından Şirket'e bildirilmiştir. İlgili vergi tarhiyat raporları krediye aracılık eden banka adına hazırlanmıştır. Bununla beraber, Şirket yönetimi ilgili banka tarafından yürütülen dava sürecinin olumsuz sonuçlanması durumunda söz konusu vergi tarhiyat ödemesinin ilgili banka tarafından Şirket'e rücu edileceğini öngörmekte olduğundan 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda toplam 5.612 TL tutarında karşılık ayrılmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hukuki süreç devam etmektedir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4'te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla hareket tablosu aşağıda sunulmuştur.

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	6.704	4.599
Faiz ve hizmet maliyeti	936	405
Dönem içerisindeki ödemeler (-)	(417)	(78)
Aktüeryal kayıp	3.125	394
Dönem sonu - 30 Haziran	10.348	5.320

Kullanılmamış izin karşılıklarının 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem Başı - 1 Ocak	1.303	1.045
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık, net	1.179	506
Dönem sonu - 30 Haziran	2.482	1.551

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	3.880	403	(157)	4.126
Özel maliyetler	1.049	-	-	1.049
	4.929	403	(157)	5.175
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(2.125)	(336)	152	(2.309)
Özel maliyetler (-)	(844)	(46)	-	(890)
	(2.969)	(382)	152	(3.199)
Net defter değeri	1.960			1.976

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Binalar	6.691	484	-	7.175
Taşıtlar	3.487	2.679	(978)	5.188
	10.178	3.163	(978)	12.363
Birikmiş amortisman (-)				
Binalar (-)	(4.223)	(866)	0	(5.089)
Taşıtlar (-)	(2.188)	(713)	832	(2.069)
	(6.411)	(1.579)	832	(7.158)
Net defter değeri	3.767			5.205
	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	3.049	837	(6)	3.880
Özel maliyetler	1.043	6	-	1.049
	4.092	843	(6)	4.929
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(1.539)	(588)	2	(2.125)
Özel maliyetler (-)	(724)	(120)	-	(844)
	(2.263)	(708)	2	(2.969)
Net defter değeri	1.829			1.960

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Binalar	3.907	2.784	-	6.691
Taşıtlar	2.498	1.335	(346)	3.487
	6.405	4.119	(346)	10.178
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Binalar (-)	(2.680)	(1.543)	-	(4.223)
Taşıtlar (-)	(1.432)	(1.087)	331	(2.188)
	(4.112)	(2.630)	331	(6.411)
Net defter değeri	2.293			3.767

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Yazılımlar, maliyet	13.713	1.845	-	15.558
Birikmiş itfa payları (-)	(8.416)	(1.355)	-	(9.771)
Net defter değeri	5.297	490	-	5.787
	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Yazılımlar, maliyet	10.998	2.715	-	13.713
Birikmiş itfa payları (-)	(6.411)	(2.005)	-	(8.416)
Net defter değeri	4.587	710	-	5.297

12. ERTELENMİŞ VERGİ

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında belirlenmiştir. 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlükleri aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Türev işlemler değerlendirme farkları	51.842	49.358	12.960	11.352
Kıdem tazminatı karşılığı	10.348	6.704	2.587	1.341
Prim Karşılıkları	5.081	-	1.270	-
Kullanılmamış izin karşılığı	2.482	1.303	620	261
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığına ilişkin geçici farklar	1.575	2.576	394	515
Peşin alınan komisyonlar üzerindeki geçici farklar	-	4.646	-	1.069
Diğer	8.447	6.399	2.113	1.480
			19.944	16.018
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar (-)	(3.845)	(3.873)	(961)	(775)
Türev işlemler değerlendirme farkları (-)	(188)	(37.224)	(48)	(8.561)
Diğer (-)	(1.378)	(464)	(344)	(108)
			(1.353)	(9.444)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			18.591	6.574

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	6.574	1.312
Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi geliri	11.236	3.148
Diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi	781	79
Dönem sonu - 30 Haziran	18.591	4.539

13. DİĞER AKTİFLER

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Factoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları	9.545	6.985
Geçici hesaplar	9.444	1.541
Peşin ödenmiş teminat mektubu komisyonları	2.853	1.434
Yapılmakta olan yatırımlar	1.782	1.820
Bono ihracı komisyonları	1.354	396
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	643	1.071
Diğer peşin ödenmiş giderler	709	247
Diğer	12	8
Toplam	26.342	13.502

14. ÖZKAYNAKLAR

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

Şirket'in 4 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında sermaye artırımını 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	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 yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir. Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50’sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

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

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

Şirket’in 4 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2021 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2021: Şirket, 4 Mart 2021 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karara istinaden ortaklarına temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir).

15. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket’in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Faktoring faiz gelirleri	473.418	264.862	279.392	131.049
Faktoring ücret ve komisyon gelirleri	38.220	20.204	16.166	8.333
	511.638	285.066	295.558	139.382

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren ara dönemler itibarıyla Şirket'in esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Ücretler	23.503	14.378	13.920	7.154
Amortisman gideri	3.316	1.721	2.586	1.405
Sosyal sigorta primleri	3.047	1.446	1.912	898
Diğer personel giderleri	1.801	1.247	576	242
Denetim ve danışmanlık giderleri	1.594	975	750	340
Personel sigorta giderleri	1.332	733	1.041	535
Bilgi işlem giderleri	1.228	631	804	502
İzin karşılığı Gideri	1.179	745	506	207
Gider katkı payı	915	478	809	503
Bağışlar	775	400	360	205
Seyahat giderleri	597	400	149	79
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	519	112	328	118
Aidat giderleri	400	181	225	54
Sosyal hizmetli eleman gideri	354	141	275	142
Pazarlama ve reklam giderleri	98	61	55	35
Haberleşme giderleri	90	45	68	34
Kanunen kabul edilmeyen giderler	77	61	49	4
Kira giderleri	9	6	4	(96)
Vergi, resim ve harç giderleri	6	(34)	679	371
Diğer	875	415	513	261
Toplam	41.715	24.142	25.609	12.993

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(62.480)	(58.849)
Peşin ödenen vergiler	27.016	42.831
Dönem vergi borcu, net (-)	(35.464)	(16.018)

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında belirlenmiştir. 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır.

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

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

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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

30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(62.480)	(29.895)
Önceki döneme ait kurumlar vergisi iptali/(karşılığı)	1.167	(468)
Ertelenmiş vergi geliri (Dipnot 12)	11.236	3.148
Toplam vergi gideri (-)	(50.077)	(27.215)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Vergi öncesi kar	203.016	107.329
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(50.754)	(26.832)
Kanunen kabul edilmeyen gider/gelirlerin etkisi, net	677	(383)
Cari dönem vergi gideri (-)	(50.077)	(27.215)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Dönem içinde çözülen karşılıklar	10.206	5.443	4.271	1.512
Müşterilere yansıtılan giderler	3.263	1.680	2.074	998
Diğer	405	352	6	6
	13.874	7.475	6.351	2.516

Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Banka masraf giderleri	1.533	740	951	523
Vergi, resim harç giderleri	805	438	7	3
Diğer	380	76	457	308
	2.718	1.254	1.415	834

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal durum tablosu kalemleri

Bankalar

30 Haziran 2022 31 Aralık 2021

Ortaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

-Vadesiz mevduat

40.816

29.385

-Vadeli mevduat

36.000

47.150

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Bank Nederland N.V.

15.313

52.011

92.129

128.546

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Factoring alacakları

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Opet International Ltd.	1.000.140	-
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	800.507	-
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	100.220	-
	1.900.867	-

Maddi duran varlık alımları

<i>Ortaklar</i>	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	525
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	355	250
Arçelik Pazarlama A.Ş.	-	40
	355	815

Maddi olmayan duran varlık alımları

<i>Ortaklar</i>	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	903
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	786	352
	786	1.255

Finansal borçlar

<i>Ortaklar</i>	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	1.021.872	100.000
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
UniCredit Factoring S.p.A.	83.345	20.452
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	27.864	-
	1.133.081	120.452

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Diğer yükümlülükler

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	206	165
Allianz Sigorta A.Ş.	160	900
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	103	420
Opet Petrolcülük A.Ş.	50	16
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	35	18
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	3	-
Bal Kaynak Su İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş.	1	-
Koç Holding A.Ş.	-	101
	558	1.620

Kar veya zarar tablosu kalemleri

Faktoring faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Opet Petrolcülük A.Ş.	16.901	-
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	4.449	2.206
Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.	2.154	461
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	110	-
	23.614	2.667

Faktoring dışı faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	896	1.680
	896	1.680

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Factoring dışı faiz giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	1.761	880
	1.761	880

(*) 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 2022 yılı içinde kesilen toplam fatura tutarı ise 2.398 TL'dir (2021: 2.599 TL).

Faiz giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	23.678	45.362
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	934	29.523
UniCredit Factoring S.p.A.	77	61
	24.689	74.946

Factoring komisyon gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Opet Petrolcülük A.Ş.	1.634	-
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	100	-
Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.	85	117
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	-	86
	1.819	203

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Factoring komisyon giderleri

<i>Ortaklar</i>	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	70
	-	70

Personel giderleri

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	1.332	434
Allianz Sigorta A.Ş.	673	608
	2.005	1.042

Genel yönetim giderleri

<i>Ortaklar</i>	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*)	1.905	1.543
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. (**)	957	624
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	833	430
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	296	36
Opet Petrolcülük A.Ş.	282	67
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	177	73
Koç Holding A.Ş.	140	90
Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi	23	14
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	16	9
Bal Kaynak Su İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş.	10	-
Setur Servis Turistik A.Ş.	9	-
Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi	6	2
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	2	1
	4.656	2.889

(*) Yapı ve Kredi Bankası'ndan alınan hizmetlerin 985 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 1.306 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

(**) Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.'den alınan hizmetlerin 926 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 919 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Temettü gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Allianz Yaşam ve ve Emeklilik A.Ş.	140	93
	140	93

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	5.098	2.077

Türev işlemler

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

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap alımları				
TL	933.834	933.834	757.712	757.712
AVRO	-	-	2.500	36.706
	933.834		794.418	

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swapları satışları				
ABD Doları	38.280	638.089	28.122	364.956
AVRO	17.500	306.637	26.850	394.220
	944.726		759.176	
	1.878.560		1.553.594	

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile yapılan türev işlemlerden oluşan ve finansal durum tablosuna yansıtılan tahakkuk tutarları aşağıda sunulmuştur.

	<u>Gerçeğe uygun değer</u>	
	<u>Varlıklar</u>	<u>Yükümlülükler (-)</u>
30 Haziran 2022		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	66	(30.087)
Toplam	66	(30.087)

	<u>Gerçeğe uygun değer</u>	
	<u>Varlıklar</u>	<u>Yükümlülükler (-)</u>
31 Aralık 2021		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	37.224	(48.314)
Toplam	37.224	(48.314)

Türev işlemlerden kar/zarar

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev işlemlerden 164.525 TL tutarında net zarar edilmiştir (2021: 68.171 TL zarar).

Alınan teminat mektupları

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	7.341	7.181
Toplam	7.341	7.181

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

a. Kredi riski

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2022				31 Aralık 2021			
	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)	8.238.514	-	188	206.154	5.288.206	-	37.224	187.718
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	8.159.338	-	188	206.154	5.188.405	-	37.224	187.718
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	8.169.465	-	188	206.154	5.198.532	-	37.224	187.718
-Genel kredi karşılığı (-) (2)	(10.127)	-	-	-	(10.127)	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	57.497	-	-	-	75.017	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	57.497	-	-	-	75.017	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	21.679	-	-	-	24.784	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	100.658	-	-	-	137.796	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	(78.979)	-	-	-	(113.012)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(3) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan faktoring alacakları 1.900.867 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) olup, ilgili alacakların vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamıştır.

İlgili alacaklara ilişkin Şirket'in almış olduğu teminat bulunmamaktadır.

(4) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan olan türev varlıklarının değeri 66 TL (31 Aralık 2021: 37.224 TL)'dir.

(5) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan bankalar tutarı 92.129 TL (31 Aralık 2021: 128.546 TL)'dir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

b. Piyasa riski

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

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

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

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

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

i) Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Hazine ve Muhabir İlişkiler bölümü günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca Finansal Planlama ve Mali İşler bölümü faiz riskini aylık olarak zaman çizelgesinde vadelerine göre yayarak raporlamaktadır. Faiz oranı riski duyarlılık analizleri (Basis Point Value analizi) YKB Piyasa Riski tarafından döviz cinsleri ve vadeler göz önünde bulundurularak aylık olarak hesaplanmakta ayrıca Riske Maruz Değer (Value at Risk) hesaplamaları da yapılarak Risk Yönetimi Politikalarında belirlenen limit kontrolleri ile aylık bazda raporlanmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 38 TL'dir (31 Aralık 2021: 46 TL).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	144.013	104.636
Factoring alacakları	5.765.007	3.274.644
Alınan krediler (-)	(5.320.207)	(3.275.316)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(1.356.730)	(778.540)
Değişken faizli finansal araçlar:		
Factoring alacakları	2.656.419	2.197.614
Alınan krediler (-)	(787.193)	(670.325)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	-	-	15,91	-	-	18,30
Factoring alacakları	15,56	5,45	32,69	4,83	4,54	26,69
Pasifler						
Alınan Krediler	7,21	2,80	23,40	2,07	1,73	18,03
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	21,66	-	-	17,44

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

	30 Haziran 2022					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	5.853.612	198.569	55.219	-	-	6.107.400
İhraç edilen menkul kıymetler	1.029.561	327.169	-	-	-	1.356.730
Kiralama borçları	432	2.351	2.522	-	-	5.305
	6.883.605	528.089	57.741	-	-	7.469.435
	31 Aralık 2021					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	3.499.715	400.476	45.450	-	-	3.945.641
İhraç edilen menkul kıymetler	537.023	241.517	-	-	-	778.540
Kiralama borçları	624	1.552	1.775	-	-	3.951
	4.037.362	643.545	47.225	-	-	4.728.132

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

ii) Likidite riski

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

Finansal borçların 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar, Sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Şirketin ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Türev olmayan finansal borçlar:

30 Haziran 2022	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	6.107.400	5.937.616	211.232	58.525	-	6.207.373
İhraç edilen tahviller	1.356.730	1.053.430	349.900	-	-	1.403.330
Factoring borçları	57.644	-	-	-	57.644	57.644
Kiralama borçları	5.305	603	2.921	2.968	-	6.492
Toplam nakit çıkışları		6.991.649	564.053	61.493	57.644	7.674.839

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleştirilecek nakit giriş ve çıkışları aşağıda sunulmuştur:

30 Haziran 2022	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	2.578.340	2.231.070	347.270	-	-	2.578.340
	2.578.340	2.231.070	347.270	-	-	2.578.340

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2021	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	3.945.641	3.531.601	422.414	49.040	-	4.003.055
İhraç edilen tahviller	778.540	790.000	-	-	-	790.000
Factoring borçları	18.945	-	-	-	18.945	18.945
Kiralama borçları	3.951	797	1.905	2.016	-	4.718
Toplam nakit çıkışları		4.322.398	424.319	51.056	18.945	4.816.718

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleştirilecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	1.588.044	904.664	683.380	-	-	1.588.044
	1.588.044	904.664	683.380	-	-	1.588.044

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

iii) Kur riski

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

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	27.205	29.850	2.553	146.546	206.154
Türev finansal varlıklar	-	-	-	188	188
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Factoring alacakları (*)	1.631.077	1.849.035	128.765	4.639.764	8.248.641
Maddi duran varlıklar	-	-	-	7.181	7.181
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	5.787	5.787
Diğer aktifler (**)	195	6.389	3.520	16.238	26.342
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	18.591	18.591
Toplam varlıklar	1.658.477	1.885.274	134.838	4.834.322	8.512.911
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	51.842	51.842
Alınan krediler	1.007.221	1.253.393	133.292	3.713.494	6.107.400
Factoring borçları (***)	33.937	12.696	72	10.939	57.644
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	49	-	5.256	5.305
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	1.356.730	1.356.730
Diğer yükümlülükler	1.329	3.577	465	16.613	21.984
Karşılıklar	-	-	-	33.787	33.787
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	35.464	35.464
Toplam yükümlülükler	1.042.487	1.269.715	133.829	5.224.125	7.670.156
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	615.990	615.559	1.009	(389.803)	842.755
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(563.078)	(567.716)	-	-	(1.130.794)
Net yabancı para pozisyonu	52.912	47.843	1.009	-	101.764

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

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

(***) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 195 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2021	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	4.972	68.256	7.311	107.179	187.718
Türev finansal varlıklar	-	-	-	37.224	37.224
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları(*)	897.987	1.562.334	65.987	2.772.025	5.298.333
Maddi duran varlıklar	-	-	-	5.727	5.727
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	5.297	5.297
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-
Diğer aktifler(**)	1.085	869	1	11.547	13.502
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	6.574	6.574
Toplam varlıklar	904.044	1.631.459	73.299	2.945.600	5.554.402
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	49.358	49.358
Alınan krediler	499.026	1.207.758	67.228	2.171.629	3.945.641
Faktoring borçları(***)	1.991	4.972	1.760	10.222	18.945
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	207	-	3.744	3.951
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	778.540	778.540
Diğer yükümlülükler	1.480	2.495	310	16.275	20.560
Karşılıklar	-	-	-	29.229	29.229
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	16.018	16.018
Toplam yükümlülükler	502.497	1.215.432	69.298	3.075.015	4.862.242
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	401.547	416.027	4.001	(129.415)	692.160
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(364.956)	(375.132)	-	-	(740.088)
Net yabancı para pozisyonu	36.591	40.895	4.001	-	81.487

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

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
AVRO	17,5221	14,6823
ABD Doları	16,6690	12,9775
GBP	20,2527	17,4530

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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) 30 Haziran 2022	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2021
ABD Doları	10.582	7.318
AVRO	9.569	8.179
Diğer	202	800

TL'nin ilgili para birimleri karşısında %20'lik değer kazanması durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde kar veya zarar tablosuna etkisi olacaktır.

iv) Sermaye riski

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Varlık toplamı (A)	8.512.911	5.554.402
Toplam özkaynak (B)	842.755	692.160
Toplam özkaynak/toplam varlık oranı (B/A)	10%	12%

21. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

30 Haziran 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	188	-
Toplam varlıklar	-	188	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	51.842	-
Toplam yükümlülükler	-	51.842	-
31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	37.224	-
Toplam varlıklar	-	37.224	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	49.358	-
Toplam yükümlülükler	-	49.358	-

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan teminatlar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kefaletler	55.292.520	44.717.685
Teminat olarak alınan çek ve senetler	37.360.316	31.664.828
Diğer	921.883	735.695
	93.574.719	77.118.208

b. Verilen teminatlar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	1.750.000	1.250.600
Mahkemeler	26.434	25.253
	1.776.434	1.275.853

c. Emanet kıymetler

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Müşteri senetleri	6.303.573	5.084.094
Müşteri çekleri	1.980.219	1.773.217
	8.283.792	6.857.311

d. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Swap işlemleri

		30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Swap alımları					
	TL	1.191.097	1.191.097	774.544	774.544
	AVRO	600	10.513	2.500	36.706
	ABD\$	4.500	75.011	-	-
			1.276.621		811.250
Swap satışları					
	TL	85.401	85.401	-	-
	AVRO	33.000	578.229	28.050	411.838
	ABD\$	38.280	638.089	28.122	364.956
			1.301.719		776.794
Toplam			2.578.340		1.588.044

23. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket'in TRFYAKFE2238 ISIN kodlu, 253.000 TL nominal değerinde, vade başlangıcı 5 Temmuz 2022, vade sonu 3 Ekim 2022 toplamda 89 gün vadeli Özel Sektör Bono'sunun, yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla 5 Temmuz 2022 tarihinde ihracı gerçekleşmiştir.

.....