

31 Aralık 2024
Faaliyet Raporu



İçindekiler

Bölüm I :

Faaliyet Raporu Uygunluğu Hakkında Denetim Raporu	
Genel Bilgiler	3
Kısaca Yapı Kredi Faktoring	4
Yönetim Kurulu Başkanı'ndan	5
Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu	6-9
Sağlanan Mali Haklar ve ARGE	9
Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler	9-11
Geleceğe Bakış , Denetim Bilgileri, Davalar, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar, Genel Kurul Toplantıları	11-12
Finansal Durum	13
Kar Dağıtım Politikası, Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi, Diğer Hususlar	14

Bölüm II :

1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait finansal tablolar ve denetim raporu	15-..
---	-------

Bölüm I

Sunuş

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi Genel Kuruluna

1) Görüş

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1/1/2024-31/12/2024 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirketin durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirketin 1/1/2024-31/12/2024 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 29 Ocak 2025 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") ("514 ve 516 ncı maddelerine") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Şirketin denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

18 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

Genel Bilgiler

Şirket Unvanı : Yapı Kredi Faktoring A.Ş.
Faaliyet Raporu Dönemi : 01/01/2024 – 31/12/2024
Ticaret Sicil Numarası : 417822
Mersis Numarası : 0570 0080 9490 0013
Sermaye : 130.000.000 TL
Adres : Levent Mahallesi Cömert Sokak No:1A/30 34330 Beşiktaş İstanbul
Telefon / Faks Numarası : 212 371 99 99 / 212 371 99 00
İnternet Adresi : www.yapikredifaktoring.com.tr
E-posta Adresi : info@ykfaktoring.com.tr
Personel Sayısı : 129
Şubeler : Adana, Ankara, Antalya, Gaziantep, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy, Kartal, Trakya, Kocaeli olmak üzere 12 adet şube bulunmaktadır.

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

Beyoğlu Şube
Konaklar Mahallesi, Akşam Caddesi No:16 Kat:2
Beşiktaş/İstanbul
Telefon: (0212) 514 36 72

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

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

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

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

Bursa Şube
23 Nisan Mah. 75. Yıl Bul. A Blok No: 5A İç Kapı No: 12
Nilüfer / Bursa
Telefon : (0224) 271 41 13

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

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

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

Kocaeli Şube
Ömerağa Mahallesi, Fethiye Caddesi,
Yapı Kredi Bankası Sitesi, No:18, İç Kapı No:A İzmit/Kocaeli
Telefon : (0262) 315 19 03

Gaziantep Şube
İbrahimli Mahallesi, 35047 Caddesi,
No: 11 İç Kapı no:1 Şehitkamil/Gaziantep
Telefon: (0342)503 68 08

Ortaklık Yapısı

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

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.

Kısaca Yapı Kredi Faktoring

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

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

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

Yapı Kredi Faktoring, Factors Chain International (FCI) tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasının önde gelen şirketleri arasında yer almaktadır. Şirket, 2024 yılı sıralamasında muhabir hizmet kalitesi ve işlem hacmi kategorisinde 158 üye arasında dördüncü olmuştur.

Yapı Kredi Faktoring, 2024 yılında "Global Banking and Finance Review" Dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir.

İnsan Kaynakları ve yönetim danışmanlığı şirketi Kincentric tarafından dünyada 20 yılı aşkın süredir yapılan 'Kincentric Best Employers 2024' araştırmasında Yapı Kredi Faktoring, dördüncü kez "Türkiye'nin En İyi İşyeri" ödülüne layık görülmüştür.

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

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

2024 yılında Yapı Kredi Faktoring toplam aktifini, 2023 yılı Aralık ayı sonuçlarına göre %101 oranında büyütülmüştür.

2025 yılında da Yapı Kredi Faktoring'i, aktif kalitesini korumaya odaklanacağı, yüksek kaliteli hizmet anlayışını sürdüreceği bir yıl beklemektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'ndan

Değerli Hissedarlarımız,

Bankamızın 80'inci yaşını gururla kutladığımız 2024 yılını geride bırakıyoruz.

2024, dünya genelinde gerçekleşen seçimler, küresel alanda yaşanan siyasi değişimler ve jeopolitik gerilimlerin ön planda olduğu ve yakından takip edildiği bir yıl oldu. Ülkemizin enflasyonla mücadele doğrultusunda hayata geçirdiği, Orta Vadeli Plan kapsamında ise Yapı Kredi olarak tüm çalışmalarımızla bu dönemde de ekonomimizi kararlılıkla desteklemeyi sürdürdük.

Ülkemizde, ekonomi yönetiminin uygulamış olduğu sıkı para politikası ve yasal düzenlemeler ile enflasyonda iyileşme gözlemlendi ve bu sayede yılın son ayında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) 250 baz puanlık faiz indirimine gitmesinin yolu açıldı. Bu dönemde TCMB, net rezervlerini güçlü bir şekilde arttırdı ve 5 yıllık kredi risk primi (CDS), Şubat 2020'den bu yana ilk kez 250 baz puanın altına düştü.

Tüm bu etkenlerle birlikte Yapı Kredi Faktoring olarak her koşulda reel sektörü desteklemeye ve ülkemiz ekonomisine katkıda bulunmaya devam ettik.

Küresel düzeyde yaşanan olağanüstü koşullara rağmen, büyüme stratejisini bu yıl da başarıyla devam ettiren Yapı Kredi Faktoring'in 2024 yılında toplam işlem hacmi 91,3 milyar TL'ye ulaştı. Bu dönemde toplam işlem hacminin yüzde 82'si yurt içi, yüzde 18'i ise uluslararası faktoring işlemlerinden kaynaklandı. 2024 geliri 6,078 milyon TL olarak gerçekleşen Yapı Kredi Faktoring faaliyetlerini sürdürürken dijitalleşme yatırımlarına da hız kesmeden devam etti.

Yapı Kredi Faktoring olarak önümüzdeki dönemde de kalıcı ve dengeli büyüme için müşteri odaklı yaklaşımımız ile tüm segmentlerde başarıyı sürdürülebilir kılmaya odaklanacağız. En temel hedeflerimiz arasında yer alan faktoring'in kullanımının yaygınlaştırılması adına önümüzdeki yıl da var gücümüzle çalışacağız. Köklü ve güvenilir kurum yapımız ile hem şubelerimiz hem de dijital kanallarımız üzerinden müşterilerimize avantajlı hizmetler sunmaya devam edeceğiz. Ayrıca, Türkiye'nin en büyük kurumsal firmalarının yanı sıra küçük ve orta ölçekli işletmelere de sunacağımız hizmetlerle sektördeki öncülüğümüzü devam ettireceğiz. KOBİ odaklı büyüme stratejimiz doğrultusunda faktoring'in tüm imkânlarını ülke ekonomisinin belkemiği olan bu kurumlara sunmaya devam edeceğiz.

Hedeflerimize doğru emin adımlarla yürürken, bu yolda sonuna kadar bize güvenini hissettiren müşterilerimize, desteklerini her zaman arkamızda hissettiğimiz siz hissedarlarımıza ve özverili çalışmalarıyla bu başarının gerçek kahramanları olan çalışanlarımıza şükranlarımı sunuyorum.

Gökhan Erün
Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu

Yönetim Kurulu

Gökhan Erün
Yönetim Kurulu Başkanı

Akif Cahit Erdoğan
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Mehmet Erkan Akbulut
Yönetim Kurulu Üyesi

Özden Önalı
Yönetim Kurulu Üyesi

Bozkurt Çöteli
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)

Üst Yönetim

Bozkurt Çöteli
Genel Müdür

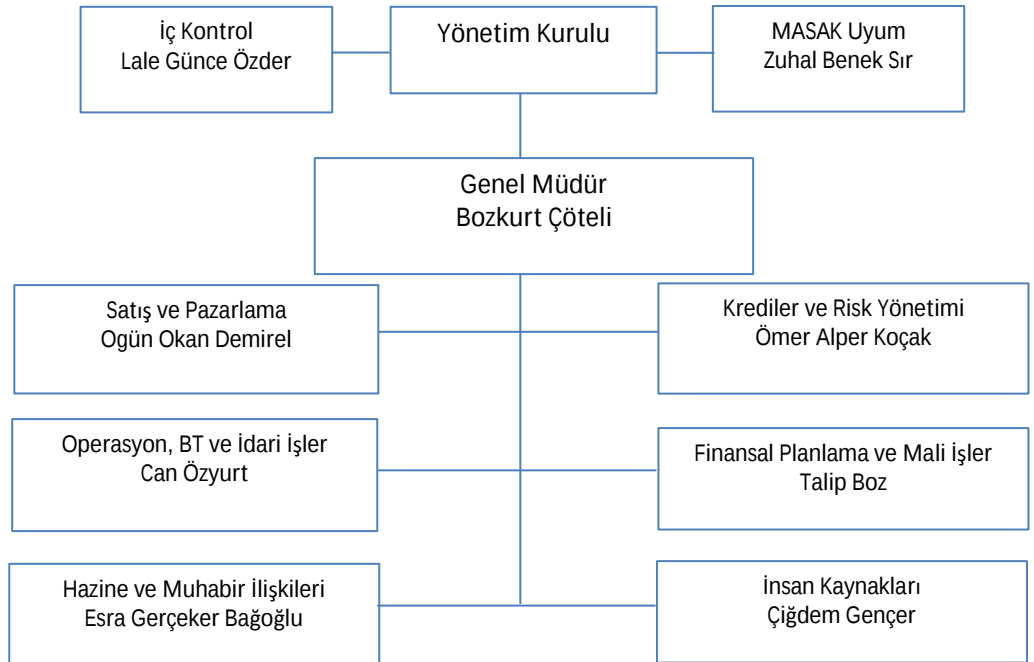
Ömer Alper Koçak
Genel Müdür Yardımcısı - Krediler ve Risk Yönetimi

Ogün Okan Demirel
Genel Müdür Yardımcısı - Satış ve Pazarlama

Talip Boz
Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler

Can Özyurt
Direktör - Operasyon, BT ve İdari İşler

Esra Gerçeker Bağoğlu
Direktör - Hazine ve Muhabir İlişkileri



Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmişleri

Gökhan ERÜN - Yönetim Kurulu Başkanı

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

Akif Cahit Erdoğan – Yönetim Kurulu Başkan Vekili

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

Mehmet Erkan AKBULUT - Yönetim Kurulu Üyesi

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

Özden Önalı - Yönetim Kurulu Üyesi

Özden Önalı, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü lisans, Koç Üniversitesi Executive MBA mezunudur. Profesyonel hayatına 1999 yılında SAP şirketinde Proje Danışmanı olarak başladı. Sonrasında kariyerine bankacılık sektöründe devam eden Önalı, Osmanlı Bankası'nda Alternatif Dağıtım Kanalları alanında çalıştı. Devamında ise Garanti Bankası'nda görev alarak, CRM & Pazarlama, Stratejik Planlama, IT ve İnsan Kaynakları alanlarında farklı yönetim kademelerinde birçok stratejik projeye liderlik etti. 2016 yılında Koç Holding'e katılan Özden Önalı, son olarak İnsan

Kaynakları ve Endüstri İlişkileri Başkanlığı'nda dijital dönüşüm, çevik dönüşüm ve üst yönetim liderlik gelişimi alanlarında görev yapıyordu. 2022 itibarıyla İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanan Önalı aynı zamanda Yapı Kredi Grubu İştirakleri Disiplin Komitesi Başkanı ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır. Mevcut görevlerine ek olarak; Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Teknoloji ve Yapı Kredi Yatırım yönetim kurulu üyeliği görevlerini de yürütmektedir.

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

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

Üst Yönetim Özgeçmişleri

Bozkurt ÇÖTELİ - Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür

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

Ömer Alper Koçak - Genel Müdür Yardımcısı - Krediler ve Risk Yönetimi

1992 yılında Galatasaray Lisesi, 1996 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümünden mezun olmuştur. İş hayatına, 1997 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Kurumsal Kredi Tahsis Bölümünde uzman yardımcısı olarak başlamıştır. Sırasıyla Kurumsal Tahsis, Ticari Kredi Tahsis, Proje Finansman ve İştirak Kredileri Direktörlükleri ile izleme ve Tasfiye Direktörlüğü ve Finansal Analiz Direktörlüğü görevlerinde bulunmuştur. 2019 yılında Haliç Krediler Bölge Müdürü görevini üstlenmiştir. 2024 Kasım ayında da Yapı Kredi Faktoring Şirketine geçmiş olup, Krediler ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Ogün Okan DEMİREL - Genel Müdür Yardımcısı – Satış ve Pazarlama

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

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

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

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

Can ÖZYURT - Direktör – Operasyon, BT ve İdari İşler

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

1996 yılında Yapı Kredi Faktoring'te Ege Bölge Müdürü olarak çalışmaya başlayan Özyurt, 2003-2006 yılları arasında Yurtiçi Müşteri İlişkileri Müdürlüğü yapmış, 2006-2007 yılları arasında Pazarlama Grubu Başkanlığı ve 2007-2009 yılları arasında ise Pazarlama ve Yeni İş Geliştirme Grubu Başkanı olarak kariyerine devam etmiştir. 2009-2011 yıllarında Satış Grubu Başkanı olarak atanan Can Özyurt, 2011-2016 yılları arasında Ürün Geliştirme ve İzleme Direktörlüğü ile Pazarlama ve Destek Direktörlüğü görevlerini yürütmüştür. Can Özyurt, 2016 yılında Operasyon, BT ve İdari İşler Direktörü olarak görevlendirilmiştir.

Esra GERÇEKER BAĞOĞLU - Direktör - Hazine ve Muhabir İlişkileri

1993 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nü ve 2001 yılında Koç Üniversitesi Executive MBA Programlarını bitirmiştir. SPK İleri Düzey ve Türev İşlemler Lisansına sahiptir. Çalışma hayatına 1993 yılında T. İş Bankası'nda başlamış, İştirakler ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri'nde Yatırım Uzmanı olarak çalışmıştır. 1996 yılında Koçbank Hazine Yönetimi'ne geçmiş ve 2006 yılında Koçbank ile Yapı Kredi Bankaları'nın birleşmesine kadar likidite ve faiz riskinden sorumlu Bölüm Yöneticisi görevini sürdürmüştür. 2006-2013 yılları arasında Yapı Kredi Hazine Yönetimi'nde sırasıyla Stratejik Planlama Müdürü ve Bilanço Yönetimi Müdürü olarak görev yapmış, 2013 yılında Yapı Kredi Bankası Hazine Yönetimi Yurtdışı Piyasalar Direktörü olarak atanmıştır. 1 Şubat 2016 tarihi itibarıyla, Yapı Kredi Faktoring'e katılmıştır ve halen Hazine ve Muhabir ilişkiler Direktörü olarak görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları 34.600.000 TL'dir.

Şirket Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

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

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Satış ve Pazarlama

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

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

Yapı Kredi Faktoring, 2024 itibarıyla 91,3 milyar TL toplam faktoring cirosu kaydetmiş olup, bunun %18'lik kısmı uluslararası işlemlerden, geri kalan %82'lik kısım ise yurtiçi işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, Factors Chain International (FCI) tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasının önde gelen şirketleri arasında yer almaktadır. Şirket, 2024 yılı sıralamasında muhabir hizmet kalitesi ve işlem hacmi kategorisinde 158 üye arasında dördüncü olmuştur.

Yapı Kredi Faktoring 2024 yılında "Global Banking and Finance Review" Dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir.

Yapı Kredi Faktoring piyasa ve sektördeki gelişmeleri yakından takip etmektedir. Portföyüne yeni müşteriler ekleyerek müşteri odaklı çalışma anlayışını pekiştirmektedir. Yapı Kredi Faktoring Kurumsal, Ticari ve KOBİ olmak üzere üç segment altında ve 12 şube ile hizmet vermektedir. Mayıs 2024 itibarıyla Gaziantep şubesi açıldı.

Faturalı çeklerin anında nakde dönüştürülebildiği Yapı Kredi Faktoring mobil uygulaması “Kolayçek” 2023 itibariyle kullanıma açıldı. 2024 yılında ise uygulamamızın tanıtım çalışmaları yapıldı.

2025 yılında sürdürülebilir büyüme için KOBİ ve OBI segmentlerine odaklanacağı, sistem altyapısına yapacağı yeni yatırımlar ile verimlilik artışının sürdürülmesi hedeflenmektedir.

Krediler ve Risk Yönetimi

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

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

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

2024 Aralık sonu itibariyle takipteki kredi oranı %1 olup, bu oran faktoring sektörü ortalamasının altında seyretmektedir.

Hazine ve Muhabir İlişkileri

Hazine ve Muhabir ilişkileri bölümü, mevcut müşteri portföyünü ve aramıza katılan yeni müşterilerimizin fonlama ihtiyaçlarını en uygun maliyet ve en düşük riskle temin etmek için çalışmalarını 2024 yılında da etkin bir şekilde sürdürmüştür. Uygun maliyetli kaynak bulmak amacıyla piyasayı ve ekonomik gelişmeleri yakından takip etmiş, güçlü muhabir ağı ve piyasa tecrübesi sayesinde bu amacına ulaşmıştır.

Aynı zamanda banka, yatırım şirketleri ve muhabirler ile yoğun bir iletişim içerisinde olmuş, bu sayede çeşitli fonlama kaynaklarına erişebilmiş ve kredi, türev ve tahvil piyasalarındaki fırsatları değerlendirebilmiştir. Bölümümüz 2024 senesinde piyasanın gereği doğrultusunda ağırlıklı olarak Takasbank Para Piyasası, banka kredisi ve türev ürünlerle fonlanmış ve özel sektör tahvil ihraçları yapmıştır.

2024 yılında da amacımız şirket stratejimiz doğrultusunda hızlı değişen ekonomik ortamda Yapı Kredi Faktoring’in nakit akışını, likidite, faiz ve kur riskini en iyi şekilde yönetmeye devam edebilmek ve karlılığı arttırarak sürdürebilmektir.

Finansal Planlama ve Mali İşler

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

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

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

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

Operasyon, BT, İdari İşler

Müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitemizden taviz vermeyen uzman ekibimizle, güncel teknolojik gelişmeler takip edilerek, yasal düzenlemelere uygun, güvenli ve kaliteli hizmet verilmektedir. Sistemsel tanımlar ve ikincil kontroller ile titizlikle

yönetilerek güncel tutulan süreçlerimiz doğrultusunda, kullandırım öncesi ve sonrasında müşterilerimize en uygun çözümler sağlanmaktadır.

Dijital çağın gereklerini yakından takip ederek yeni entegrasyonlar, ICR/OCR, görüntü işleme, RPA ve benzeri birçok yeni teknolojik gelişmeler sayesinde müşterilerimize ve çalışanlarımıza ileri seviyede otomatize edilmiş sistemsel çözümler sunarak süreçlerimizin önemli ölçüde hızlanması sağlamıştır. Tüm bunların yanında, Bilişim Sistemleri yönetmelikleri ve tebliğlerine ilk günlerden itibaren uyumlanma ve bunu sürekli kılama çabamız kesintisiz devam etmektedir.

İnsan Kaynakları

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

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

İç Kontrol ve İç Denetim

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

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

Masak Uyum

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

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

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

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

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

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

Geleceğe Bakış

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

Yapı Kredi Faktoring, 2025 yılında her segmentte müşteri sayısını ve penetrasyonunu artırmayı amaçlarken, var olan müşteri ilişkilerini de derinleştirmeyi hedeflemektedir.

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

İştirak ve Bağlı Ortaklıklar

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. hisselerini 2024 yılında da bünyesinde tutmaya devam etmiştir.

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

İktisap Edilen Paylar

Şirket'in 2024 yılında iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Denetim Bilgileri

Şirket'in finansal tabloları ve vergi hesaplamaları bağımsız denetimden geçmektedir.

Şirket Aleyhine Açılan Davalar

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

İdari ve Adli Yaptırım Bilgileri

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle 2024 yılında şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

Genel Kurul Kararlarının Uygulanması

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

Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

2024 senesinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

Bağış ve Yardımlar

Yapı Kredi Faktoring, 2024 yılında vakıf ve derneklere toplam 6.322.500 TL'lik bağış yapmıştır.

Finansal Durum

Ciro (milyon TL)	2024	2023	2022
Yurtiçi	74.863	80.070	42.255
Uluslararası	16.485	12.150	14.522
<i>ihracat</i>	16.218	10.798	9.868
<i>ithalat</i>	267	1.352	4.654
Toplam	91.348	92.220	56.777

Bilanço ve Gelir Tablosu Ana Hesaplar (bin TL)

	2024	2023	2022
Factoring Alacakları (net)	23.195.075	11.867.194	10.814.604
Toplam Aktifler	24.972.433	12.415.853	11.065.288
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler	21.436.793	10.163.490	9.755.681
Özkaynaklar	2.993.590	1.814.851	1.081.351
Borç/Özkaynak Oranı	7,2	5,6	9,02
Net Kar	1.183.934	735.291	399.865
Factoring Geliri	6.078.179	3.481.834	1.457.579

Şirket faaliyet gösterdiği sektörde borç/özkaynak oranı ile Şirket'in borç yapısının sağlıklı bir şekilde faaliyetlerin devamına elverişli olduğu ve şirket sermayesinin karşılıksız kalmasının söz konusu olmadığı sonucuna ulaşılmıştır. 24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket öz kaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3'lük standart oranının tutturulması zorunludur. Şirketin 31 Aralık 2024 itibariyle standart oranı %11,99'dur.

Kredi Derecelendirme Notu

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

Uzun Vadeli Yabancı Para	BB-/ Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Yerel Para	BB-/ Stabil Görünüm
Ulusal Uzun Vadeli Notu	AA-(tur)/ Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Kısa Vadeli Yerel Para	B

Kâr Dağıtım Politikası

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

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

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

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

Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım ile ilgili önerisi ve Genel Kurul'un onayı ile 2023 yılı karı dağıtılmayarak olağanüstü yedeklere aktarılması yönünde olmuş; 15 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında, Yönetim Kurulu'nun önerdiği üzere, 2023 yılı kârından her nev'i mükellefiyetler ayrıldıktan sonra toplam 735.291.308 TL'nin dağıtılmayarak olağanüstü yedeklere aktarılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi

2024 yılı içerisinde herhangi bir risk saptanmadığı için Yönetim Kurulu olarak bir rapor hazırlanmamıştır. Öte yandan, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, likidite riski, kur riski ve riskle ilgili diğer hususlar Bağımsız Denetçi Raporu'nun dipnotlar bölümünün 13. maddesinde detaylı olarak açıklanmıştır.

Diğer Hususlar

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

Bölüm II

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

01 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait
finansal tablolar ve
bağımsız denetçi raporu

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2024

HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 31 Aralık 2024 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 31 Ocak 2024 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

4) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Factoring alacaklarının değer düşüklüğü	
Factoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan factoring alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki factoring alacakları için ayrılan karşılıklar 2 ve 4 numaralı dipnotlarda açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz, factoring alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış factoring alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir. Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş factoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Ocak 2025
İstanbul, Türkiye

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-57
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	10-26
NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	27
NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI	27-29
NOT 5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	30-31
NOT 6 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	31
NOT 7 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	31
NOT 8 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	32
NOT 9 KARŞILIKLAR	32-33
NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	33-34
NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	35
NOT 12 ERTELENMİŞ VERGİ.....	35-36
NOT 13 DİĞER AKTİFLER	37
NOT 14 ÖZKAYNAKLAR	37-38
NOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	38
NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	38
NOT 17 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	39
NOT 18 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	39-40
NOT 19 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ	41
NOT 20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	41-47
NOT 21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	47-54
NOT 22 FİNANSAL ARAÇLAR	54-55
NOT 23 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	56-57
NOT 24 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	57

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	922.790	578.217	1.501.007	250.112	138.168	388.280
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	8.532	-	8.532	1.126	-	1.126
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	16.586.923	6.608.152	23.195.075	8.676.425	3.190.769	11.867.194
5.1 Faktoring Alacakları		16.514.239	6.608.152	23.122.391	8.618.044	3.190.769	11.808.813
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		8.329.097	313.681	8.642.778	3.722.402	21.353	3.743.755
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		8.185.142	6.294.471	14.479.613	4.895.642	3.169.416	8.065.058
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		225.040	-	225.040	140.114	-	140.114
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(152.356)	-	(152.356)	(81.733)	-	(81.733)
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	17.220	-	17.220	16.685	-	16.685
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	50.348	-	50.348	13.979	-	13.979
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	42.576	-	42.576	40.414	-	40.414
XII. DİĞER AKTİFLER	13	156.072	1.576	157.648	85.048	3.100	88.148
ARA TOPLAM		17.784.488	7.187.945	24.972.433	9.083.816	3.332.037	12.415.853
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		17.784.488	7.187.945	24.972.433	9.083.816	3.332.037	12.415.853

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	5	13.359.278	6.823.080	20.182.358	5.697.436	2.915.877	8.613.313
II. FAKTORİNG BORÇLARI		91.527	19.780	111.307	76.563	25.893	102.456
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		6.470	-	6.470	11.199	81	11.280
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5	1.254.435	-	1.254.435	1.550.177	-	1.550.177
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	576	-	576	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	9	210.131	-	210.131	172.113	-	172.113
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		100.501	-	100.501	85.817	-	85.817
8.3 Genel Karşılıklar		108.380	-	108.380	85.046	-	85.046
8.4 Diğer Karşılıklar		1.250	-	1.250	1.250	-	1.250
IX. CARİ VERGİ BORCU	18	98.312	-	98.312	72.167	-	72.167
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	108.018	7.236	115.254	69.218	10.278	79.496
ARA TOPLAM		15.128.747	6.850.096	21.978.843	7.648.873	2.952.129	10.601.002
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN		-	-	-	-	-	-
FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK		-	-	-	-	-	-
BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.1 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	14	2.993.590	-	2.993.590	1.814.851	-	1.814.851
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		-	-	-	-	-	-
14.3 Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(21.438)	-	(21.438)	(16.243)	-	(16.243)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer		-	-	-	-	-	-
14.4 Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri		1.701.094	-	1.701.094	965.803	-	965.803
14.5.1 Yasal Yedekler		25.999	-	25.999	25.999	-	25.999
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.657.732	-	1.657.732	922.441	-	922.441
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		17.363	-	17.363	17.363	-	17.363
14.6 Kâr veya Zarar		1.183.934	-	1.183.934	735.291	-	735.291
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1.183.934	-	1.183.934	735.291	-	735.291
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		18.122.337	6.850.096	24.972.433	9.463.724	2.952.129	12.415.853

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.961.661	2.169.011	4.130.672	4.460.353	1.935.502	6.395.855
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		3.452.880	2.178.596	5.631.476	2.156.871	1.923.977	4.080.848
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	23	183.192.914	81.095.937	264.288.851	104.400.881	65.568.286	169.969.167
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	23	8.539.694	5.188.794	13.728.488	5.525.747	4.085.638	9.611.385
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	6,23	487.970	936.690	1.424.660	153.200	187.025	340.225
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	6,23	487.970	936.690	1.424.660	153.200	187.025	340.225
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	6,23	487.970	936.690	1.424.660	153.200	187.025	340.225
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	23	10.119.494	957.688	11.077.182	4.154.447	693.312	4.847.759
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			207.754.613	92.526.716	300.281.329	120.851.499	74.393.740	195.245.239

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHLİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	15	6.078.179	3.481.834
	FAKTORİNG GELİRLERİ		6.078.179	3.481.834
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		5.795.747	2.810.604
1.1.1	İskontolu		3.015.532	1.001.339
1.1.2	Diğer		2.780.215	1.809.265
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		282.432	671.230
1.2.1	İskontolu		80.884	288.613
1.2.2	Diğer		201.548	382.617
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	16	(4.142.389)	(2.296.687)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(3.475.546)	(2.043.985)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(2.299)	(1.958)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(559.883)	(185.141)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(784)	(128)
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(103.877)	(65.475)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		1.935.790	1.185.147
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(419.193)	(235.633)
4.1	Personel Giderleri		(316.335)	(178.482)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-	(519)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(84.876)	(42.916)
4.5	Diğer		(17.982)	(13.716)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.516.597	949.514
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	1.269.858	1.892.181
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		178.147	57.321
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		182	200
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		47.489	9.719
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		999.454	1.775.007
6.7	Diğer		44.586	49.934
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(99.340)	(102.088)
7.1	Özel Karşılıklar		(76.006)	(27.169)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		(23.334)	(74.919)
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(997.892)	(1.700.836)
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		(17.436)	(98.519)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(965.062)	(1.592.297)
8.6	Diğer		(15.394)	(10.020)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	18	1.689.223	1.038.771
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		1.689.223	1.038.771
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(505.289)	(303.480)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(505.225)	(330.123)
14.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(64)	-
14.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	26.643
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		1.183.934	735.291
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 (-)	19	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		1.183.934	735.291
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		9,11	5,66

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023
	Dipnot			
I. DÖNEM KARI/ZARARI			1.183.934	735.291
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER			(5.195)	(1.791)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar			(5.195)	(1.791)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları			-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları			-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	9		(7.421)	(7.346)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak				
2.1.4 Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları			-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak				
2.1.5 Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12		2.226	5.555
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			-	-
2.2.2 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			-	-
2.2.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak				
2.2.5 Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları			-	-
2.2.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak				
2.2.6 Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler			-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)			1.178.739	733.500

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 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				
ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2023) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2023)	130.000	-	-	-	-	(14.452)	-	-	-	-	565.938	-	399.865	1.081.351
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	130.000	-	-	-	-	(14.452)	-	-	-	-	565.938	-	399.865	1.081.351
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.791)	-	-	-	-	-	-	735.291	733.500
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399.865	-	(399.865)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399.865	-	(399.865)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)	130.000	-	-	-	-	(16.243)	-	-	-	-	965.803	-	735.291	1.814.851
CARİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2024) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2024)	130.000	-	-	-	-	(16.243)	-	-	-	-	965.803	-	735.291	1.814.851
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	130.000	-	-	-	-	(16.243)	-	-	-	-	965.803	-	735.291	1.814.851
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(5.195)	-	-	-	-	-	-	1.183.934	1.178.739
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	735.291	-	(735.291)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	735.291	-	(735.291)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2024)	130.000	-	-	-	-	(21.438)	-	-	-	-	1.701.094	-	1.183.934	2.993.590

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- (6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Öncesi Faaliyet Kârı		2.292.407	1.108.166
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		6.305.650	2.835.053
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(3.395.560)	(1.852.563)
1.1.3 Alınan temettüleri	20	182	200
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		290.710	658.583
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	4	5.383	26.202
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(302.327)	(149.779)
1.1.8 Ödenen vergiler		(479.080)	(291.411)
1.1.9 Diğer		(132.551)	(118.119)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(286.931)	(748.134)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net artış) azalış		(11.735.979)	(1.047.682)
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		(77.839)	(27.332)
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		8.851	27.064
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)		11.475.153	183.341
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)		42.883	116.475
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2.005.476	360.032
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	10,11	(53.689)	(14.244)
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		(53.689)	(14.244)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		3.683.573	2.176.194
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(4.528.000)	(2.337.000)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(6.600)	(7.584)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(851.027)	(168.390)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		11.631	34.043
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış		1.112.391	211.441
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3	387.405	175.964
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3	1.499.796	387.405

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	1.689.223	1.038.771
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(505.289)	(303.480)
1.2.1 Kurumlar Vergisi	(505.225)	(330.123)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(64)	26.643
A. NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	1.183.934	735.291
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	(26.643)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	1.183.934	708.648
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	9,11	5,66
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	9,11	5,66
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

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

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

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

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

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

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

Şirket'in merkezi Levent Mahallesi Cömert Sokak No:1A/30 34330 Beşiktaş/İstanbul, Türkiye adresindedir. Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 129 çalışanı vardır (2023: 130).

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

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

Finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2024 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 29 Ocak 2025 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan muhasebe standartları

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

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

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

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

Kamu Gözetimi Kurumu, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (“TMS 29”) Standart’ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29’da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceklerine dair duyuru yayınlanmıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu karar çerçevesinde 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon muhasebesi uygulaması yapılmamıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.3 Netleştirme/mahsup

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

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

Yeni bir Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS")'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

2.2.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

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

2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.8 Bölümlere göre raporlama

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

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

a. 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar:

- **TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması;** Mart 2020 ve Ocak 2023'te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.
- **TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri ;** Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Satıcı-kiracı, değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygulamaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- **TMS 7 and TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları;** KGK tarafından Eylül 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

b. Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar:

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

- **TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri:** Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları KGK, öz kaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.
- **TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı ;** KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- **TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması ;** Mayıs 2024'te KGK, TMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler 1 Ocak 2025 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda dipnotlarda bilgi verilir. Değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez. Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

c. Yayınlandığı andan itibaren geçerli olan değişiklikler

- **TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları** Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

d. Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UFRS 9 ve UFRS 7'ye yönelik iki adet değişiklik ve UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler ile UFRS 18 ve UFRS 19 Standartları UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

• **UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü**

Mayıs 2024'te UMSK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (UFRS 9 ve UFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin "teslim tarihi"nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklik, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin teslim tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile geri çągnılabilir olmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için UFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir. Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

• **UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik ;**

UMSK tarafından, Temmuz 2024'te "UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler / 11. Değişik", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır.

-UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – UFRS'leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi: Değişiklik, UFRS 1'de yer alan ifadeler ile UFRS 9'daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.

-UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar: UFRS 7'de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilışinde değişikliğe gidilmiş ve UFRS 13'e referans eklenmiştir.

-UFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığında, kiracının UFRS 9'daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, "işlem fiyatı"na yapılan referansın kaldırılması amacıyla UFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.

- UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – "Fiili vekilin" belirlenmesi: UFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.

-UMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi: Daha önceki değişikliklerle "maliyet yöntemi" ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- **UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektriği Konu Edinen Sözleşmeler ;** UMSK, Aralık 2024'te "Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektriği Konu Edinen Sözleşmeler" değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, "kendi için kullanım" istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir. Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.
- **UFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar Standardı;** Nisan 2024'te UMSK, UMS 1'in yerini alan UFRS 18 Standardını yayımlamıştır. UFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan rollere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18'in yayımlanmasıyla beraber UMS 7, UMS 8 ve UMS34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir. Söz konusu Standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.
- **UFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı**
Mayıs 2024 tarihinde UMSK, belirli işletmeler için, UFRS'lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan UFRS 19'u yayımlamıştır. Aksi belirtilmedikçe, UFRS 19'u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer UFRS'lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde UFRS'lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme UFRS 19'u uygulamayı seçebilecektir. Söz konusu Standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

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

İlişkili taraflar

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

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

Factoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu factoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Factoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmı kazanılmamış faiz gelirleri olarak kaydedilmektedir.

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

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

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

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

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar

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

a) Türev olmayan finansal varlıklar

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

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

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

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

c) İtfâ 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 itfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfâ 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 "İtfâ edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring alacaklarını İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

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

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

e) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

Bu kapsamda, Şirket yönetimi 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu faktoring alacakları dışındaki finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olduğunu varsaymıştır. Buna göre, Şirket yönetimi 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüş karşılığı muhasebeleştirmemiştir.

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

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

f) Finansal yükümlülükler

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

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

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

g) Türev finansal araçlar

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

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

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

Yabancı para işlemleri

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

Maddi duran varlıklar

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

Mobilya ve demirbaşlar

5 yıl

Özel maliyetler

kira süresi ya da faydalı ömürden kısa olanı

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Maddi olmayan varlıklar

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

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655,43 tam TL (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2024: 35.058,58 tam TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranı (%)	3,38	2,90
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	96,37	96,50

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

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

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

(iii) İkramiye ödemeleri

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

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

Gelir ve giderin tanınması

(i) Faktoring gelirleri

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

(ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Temettü gelirleri

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

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

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

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(v) Finansman giderleri

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

(vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

Ertelenmiş vergi

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

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

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

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

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

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Hisse başına kazanç

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

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

Sermaye ve 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.

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

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

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

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

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

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla net 42.576 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 40.414 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre faktoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 152.356 (31 Aralık 2023: 81.733 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski olan tüm krediler için (bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş krediler dahil) ayrıca toplam portföy bazında da genel karşılık hesaplanmaktadır. Şirket yönetimi portföy bazında ayırmakta olduğu genel karşılık hesaplamasında geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate almakta ve en iyi tahminlerine dayanarak genel karşılık tutarını belirlemektedir. Şirket 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bu çerçevede ayırmış olduğu 108.380 (31 Aralık 2023: 85.046 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını "Borç ve gider karşılıkları" kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 9).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	1.501.007	388.280
-vadeli mevduatlar	920.617	245.091
-vadesiz mevduatlar	580.390	143.189
Toplam	1.501.007	388.280

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vadesi bir aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 21'de sunulmuştur. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 1.211 TL faiz tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 875 TL).

Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 1.499.796 TL'dir (31 Aralık 2023: 387.405 TL).

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi faktoring alacakları	20.251.559	9.418.900
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	3.542.418	2.628.907
Takipteki faktoring alacakları	225.040	140.114
Brüt faktoring alacakları	24.019.017	12.187.921
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(152.356)	(81.733)
Kazanılmamış gelirler (-)(*)	(671.586)	(238.994)
Faktoring alacakları, net	23.195.075	11.867.194

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

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alıp, tahsilat için vermiş olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2024 itibarıyla 8.395.254 TL (31 Aralık 2023: 3.192.751 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 9.085.959 TL (31 Aralık 2023: 3.291.607 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 1.777.671 TL (31 Aralık 2023: 1.355.362 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmaktadır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Sabit oranlı	18.287.120	8.371.425
Değişken oranlı	5.731.897	3.816.496
	24.019.017	12.187.921

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	23.046.486	11.734.895
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	75.905	73.918
Değer düşüklüğüne uğramış	225.040	140.114
Brüt toplam	23.347.431	11.948.927
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(152.356)	(81.733)
Net faktoring alacakları	23.195.075	11.867.194

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
- 30 güne kadar	13.436	3.234
- 30 - 60 gün arası	51.420	1.896
- 60 - 90 gün arası	11.049	68.788
	75.905	73.918

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
1 aya kadar	6.548.081	4.537.537
1 - 3 ay	9.011.208	5.160.123
3 - 12 ay	7.563.090	2.111.144
1 yıl ve üzeri	12	9
Toplam faktoring alacakları, net	23.122.391	11.808.813

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 0-3 ay geçen(*)	3.535 (707)	46.173	(6.822)
Vadesi 3-6 ay geçen	41.271 (8.568)	8.239	(1.648)
Vadesi 6-12 ay geçen	64.558 (33.081)	12.794	(6.397)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	115.676 (110.000)	72.908	(66.866)
225.040	(152.356)	140.114	(81.733)

(*) 31 Aralık 2024 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:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	81.733	80.766
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	76.006	27.169
Dönem içinde çözülen karşılıklar (-)	(5.383)	(26.202)
Aktiften silinen alacaklar (-)	-	-
Dönem sonu - 31 Aralık	152.356	81.733

Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 108.380 TL (31 Aralık 2023: 85.046 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 9).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan takipteki faktoring alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Faktoring alacaklarının 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	Oran (%)	31 Aralık 2023	Oran (%)
İnşaat	3.593.492	15	1.313.798	11
Metal Ana San. ve İşlenmiş Mad. Ürt.	2.957.183	13	1.342.781	11
Otomotiv	2.329.425	10	1.349.907	11
Toptan ve Perakende Ticaret	2.122.876	9	1.069.025	9
Taşımacılık Ve Depolama	2.033.753	9	458.388	4
Tekstil	1.769.485	8	863.592	7
İmalat Sanayi	1.201.730	5	219.062	2
Makina Teçhizat San	1.123.918	5	614.070	5
Finansal Aracılık	941.639	4	628.679	5
Gıda, Meşrubat Ve Tütün San.	868.931	4	565.664	5
Diğer Hizmetler	630.936	3	281.896	2
Kimya Ve Kimya Ürünleri İle Sent. Lif San.	627.178	3	717.548	6
Bilgisayar Ve Bununla İlgili Faaliyetler	552.592	2	1.063.756	9
Kağıt Ham. Ve Kağıt Ürnl. Basım San.	448.657	2	109.961	1
Kauçuk Ve Plastik Ür. San.	369.339	2	168.786	1
Elektrik Gaz Ve Su Kaynakları	338.134	1	132.786	1
Tarım, Avcılık,Ormancılık	302.702	1	94.314	1
Diğer Metal Dışı Madenler San.	248.490	1	190.648	2
Ağaç Ve Ağaç Ürünleri Sanayii	182.662	1	136.064	1
Diğer	551.953	2	546.469	6
	23.195.075	100	11.867.194	100

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2024 ve 2023 hesap dönemlerine ait alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	10.163.490	9.755.681
Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	189.768.723	132.061.752
Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (-)	(179.476.360)	(133.238.667)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	980.940	1.584.724
Dönem sonu - 31 Aralık	21.436.793	10.163.490

6. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2024			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 23)	1.424.660	8.532	(576)
Toplam	1.424.660	8.532	(576)

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

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	27	27

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	0,04	27	0,04	27
		27		27

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Diğer borçlar ve gider tahakkukları	38.442	14.636
Ödenecek BSMV	35.113	20.912
Satıcılara borçlar	15.178	15.871
Kazanılmamış komisyon gelirleri(*)	11.793	13.205
Ödenecek personel gelir vergisi	7.376	6.873
Ödenecek SSK primi	4.689	5.845
Ödenecek komisyonlar	2.070	1.734
Diğer vergiler	593	420
Toplam	115.254	79.496

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

9. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar(*)	108.380	85.046
Personel prim karşılıkları	64.554	50.546
Kıdem tazminatı karşılığı	28.545	30.143
Kullanılmamış izin karşılığı	7.402	5.128
Diğer	1.250	1.250
Toplam	210.131	172.113

(*) Şirket ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan faktoring alacaklarından doğmasını beklediği ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate alarak ve 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”in 6. Maddesinin 5. bendine uygun olarak genel karşılık hesaplamakta ve ayırmaktadır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4'te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	30.143	22.279
Aktüeryal kayıp	7.421	7.346
Dönem içerisindeki ödemeler (-)	(15.929)	(1.390)
Faiz ve Hizmet maliyeti	6.910	1.908
Dönem sonu - 31 Aralık	28.545	30.143

Kullanılmamış izin karşılığı

Kullanılmamış izin karşılıklarının 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	5.128	2.814
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık, net	2.274	2.314
Dönem sonu - 31 Aralık	7.402	5.128

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

1 Ocak - 31 Aralık 2024 dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	8.022	8.568	(220)	16.370
Özel maliyetler	2.256	1.183	-	3.439
	10.278	9.751	(220)	19.809
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(3.378)	(3.200)	78	(6.500)
Özel maliyetler (-)	(1.136)	(337)	-	(1.473)
	(4.514)	(3.537)	78	(7.973)
Net defter değeri	5.764			11.836

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

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

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2024
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Taşıtlar	10.856	-	(10.856)	-
Binalar	14.353	4.631	-	18.984
	25.209	4.631	(10.856)	18.984
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Taşıtlar (-)	(5.288)	-	5.288	-
Binalar (-)	(9.000)	(4.600)	-	(13.600)
	(14.288)	(4.600)	5.288	(13.600)
Net defter değeri	10.921			5.384
	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	4.321	3.906	(205)	8.022
Özel maliyetler	1.545	711	-	2.256
	5.866	4.617	(205)	10.278
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(2.677)	(904)	203	(3.378)
Özel maliyetler (-)	(935)	(201)	-	(1.136)
	(3.612)	(1.105)	203	(4.514)
Net defter değeri	2.254			5.764
	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Taşıtlar	5.934	5.889	(967)	10.856
Binalar	7.456	6.897	-	14.353
	13.390	12.786	(967)	25.209
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Taşıtlar (-)	(3.059)	(2.730)	501	(5.288)
Binalar (-)	(5.883)	(3.117)	-	(9.000)
	(8.942)	(5.847)	501	(14.288)
Net defter değeri	4.448			10.921

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Yazılımlar, maliyet	29.684	43.938	-	73.622
Birikmiş itfa payları (-)	(15.705)	(7.569)	-	(23.274)
Net defter değeri	13.979	36.369	-	50.348

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30'a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 31 Aralık 2024 itibarıyla ertelenmiş vergi %30 üzerinden hesaplanmıştır.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıda sunulmuştur:

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Ertelenmiş vergi varlıkları/Yükümlülükleri				
Kıdem tazminatı karşılığı	28.545	30.143	11.914	12.394
Türev işlemler değerlendirme farkları	(7.956)	(1.126)	(2.387)	(337)
Kullanılmamış izin karşılığı	7.402	5.128	2.221	1.538
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığına ilişkin geçici farklar	962	971	289	291
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar ve enflasyon değerlemeleri	(17.457)	(6.540)	(5.237)	(1.963)
Genel karşılık	108.380	85.046	32.514	25.514
Diğer	10.874	9.920	3.262	2.977
Ertelenmiş vergi varlıkları, net	130.750	123.542	42.576	40.414

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	40.414	8.216
Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(64)	26.643
Diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi	2.226	5.555
Dönem sonu - 31 Aralık	42.576	40.414

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yapılmakta olan yatırımlar	77.082	33.818
Faktoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları	56.020	24.759
Peşin ödenmiş teminat mektubu komisyonları	11.125	11.756
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	8.213	5.407
Bono ihracı komisyonları	3.200	1.276
Geçici hesaplar	899	10.770
Diğer peşin ödenmiş giderler	891	318
Diğer	218	44
Toplam	157.648	88.148

14. ÖZKAYNAKLAR

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

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Pay (%)	Tutar	Pay (%)	Tutar
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	99,95	129.938	99,95	129.938
Diğer	0,05	62	0,05	62
	100	130.000	100	130.000

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

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar yıllık karın %5'i olarak ayrılır. Pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u, genel kanuni yedek akçeye eklenir. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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

Şirket'in 15 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2023 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2023: Şirket, 3 Mart 2023 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karara istinaden ortaklarına temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir).

15. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Factoring faiz gelirleri	5.795.747	2.810.604
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	282.432	671.230
Toplam	6.078.179	3.481.834

16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Ücretler	238.647	145.305
Diğer personel giderleri	32.969	9.598
Sosyal sigorta primleri	29.762	15.744
Amortisman giderleri	15.708	11.401
Personel sigorta giderleri	14.957	7.835
Denetim ve danışmanlık giderleri	13.907	6.414
Bilgi işlem giderleri	12.713	5.880
Seyahat giderleri	6.669	3.451
Bağışlar	6.323	9.476
Sosyal hizmetli eleman gideri	5.484	3.335
Gider katkı payı	4.525	4.194
Pazarlama ve reklam giderleri	3.173	1.623
İzin Karşılığı Gideri	2.274	2.314
Aidat giderleri	1.921	1.020
Haberleşme giderleri	452	288
Kanunen kabul edilmeyen giderler	199	395
Vergi, resim ve harç giderleri	2	1
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	-	519
Diğer faaliyet giderleri	29.508	6.840
Toplam	419.193	235.633

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Şirket Bağımsız Denetim Firması		
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	1.551	715
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	124
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	1.551	839

(*) Tutarlar KDV hariç gösterilmiştir.

18. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(501.834)	(331.151)
Peşin ödenen vergiler	403.522	258.984
Dönem vergi varlığı/(borcu)	(98.312)	(72.167)

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30’a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihli finansal tablolarda kurumlar vergisi için 30% oranı kullanılmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj uygulanmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

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

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

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(501.834)	(331.151)
Önceki döneme ait kurumlar vergisi karşılığı iptali	(3.391)	1.028
Ertelenmiş vergi gideri/geliri (-) (Dipnot 12)	(64)	26.643
Toplam vergi gideri (-)	(505.289)	(303.480)

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Vergi öncesi kar	1.689.223	1.038.771
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(506.767)	(311.631)
Kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	1.478	8.151
Cari dönem vergi gideri (-)	(505.289)	(303.480)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

Diğer faaliyet gelirleri	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Müşterilere yansıtılan giderler	16.237	10.667
Dönem içinde çözülen karşılıklar	5.383	26.202
Diğer gelirler	22.966	13.065
Toplam	44.586	49.934
Diğer faaliyet giderleri	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Banka masraf giderleri	6.385	4.943
Vergi, resim harç giderleri	5.181	4.084
Diğer giderler	3.828	993
Toplam	15.394	10.020

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal durum tablosu kalemleri

Bankalar

Ortaklar	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		
- Vadesiz mevduat	64.630	94.348
- Vadeli mevduat	78.000	-

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	492.158	23.969
	634.788	118.317

Factoring alacakları	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	-	400.000
	-	400.000

Maddi duran varlık alımları	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
------------------------------------	-----------------------	-----------------------

Ortaklar

Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	103	134
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	40	147

Diğer ilişkili taraflar

Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	7.394	610
Arçelik Pazarlama A.Ş.	57	-
	7.594	891

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20.İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Maddi olmayan duran varlık alımları

<i>Ortaklar</i>	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	5.928	-
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	2.013	4.055
	7.941	4.055

Yapılmakta olan yatırımlara ilişkin alımlar

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	13.721	16.312
	13.721	16.312

Finansal borçlar

<i>Ortaklar</i>	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	1.785.767	500.000
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	1.300.848	97
	3.086.615	500.097

Diğer yükümlülükler

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Allianz Sigorta A.Ş.	7.065	4.658
Koç Holding A.Ş.	1.626	624
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	825	854
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	536	128
Türk Traktör Ve Ziraat Makineleri A.Ş.	300	-
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	284	17
Opet Petrolcülük A.Ş.	88	76
Setur Servis Turistik A.Ş.	62	-
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	22	-
Yapı Kredi Leasing	19	-
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	9	-
Token Finansal Teknolojiler A.Ş.	2	1
Bal Kaynak Su İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş.	-	4
	10.838	6.362

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Kar veya zarar tablosu kalemleri

Factoring faiz gelirleri

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Bilkom Bilişim Hizmetleri A.Ş.	99.997	88.916
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	43.000	107.447
Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.	13.876	23.456
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	-	50.297
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş..	-	13.856
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	-	1.835
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	-	13
	156.873	285.820

Factoring dışı faiz gelirleri

<i>Ortaklar</i>	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	17.846	21.389
	17.846	21.389

Factoring dışı faiz giderleri

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(*).	4.900	2.587
	4.900	2.587

(*) 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 2024 yılı içinde kesilen toplam fatura tutarı ise 6.275 TL'dir (2023: 2.988 TL).

Faiz giderleri

<i>Ortaklar</i>	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	319.478	228.740
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Bank Nederland N.V	101.938	13.136
	421.416	241.876

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Factoring komisyon gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	292	3.897
Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.	181	442
	473	4.339

Personel giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	398	361
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Allianz Sigorta A.Ş.	8.375	4.377
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	6.583	3.458
	15.356	8.196

Genel yönetim giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*)	13.029	7.299
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. (**)	7.912	3.797
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	5.733	2.933
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	3.796	1.817
Koç Holding A.Ş.	3.043	970
Opet Petrolcülük A.Ş.	1.724	1078
Setur Servis Turistik A.Ş.	803	218
Ingage Dijital Paz.Hizm.A.Ş.	690	299
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	215	106
Momentum Sağlık Turizm Ve Catering Hizmetleri Tic.	162	88
Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi	102	57
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	85	-
Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi	58	39
Bal Kaynak Su İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş.	14	60
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	1	2
	37.367	18.763

(*) Yapı ve Kredi Bankası'ndan alınan hizmetlerin 6.954 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 7.329 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

(**) Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.'den alınan hizmetlerin 8.377 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 8.726 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Temettü gelirleri

<i>Diğer ilişkili taraflar</i>	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Allianz Yaşam ve ve Emeklilik A.Ş.	182	200
	182	200

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	34.600	23.250
	34.600	23.250

Türev işlemler

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap alımları				
TL	487.970	487.970	62.840	62.840
AVRO	1.800	66.125	613	19.968
ABD\$	-	-	-	-
		554.095		82.808

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap satışları				
AVRO	-	-	-	-
ABD Doları	2.783	98.175	2.000	58.876
GBP	343	15.163	531	19.866
AVRO	11.600	426.140	-	-
		539.478		78.742
		1.093.573		161.550

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. yapılan türev işlemlerden oluşan ve finansal durum tablosuna yansıtılan tahakkuk tutarları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024	Gerçeğe uygun değer	
	Varlıklar	Yükümlülükler (-)
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	8.532	(233)
Toplam	8.532	(233)

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

Yapı Kredi Bankası N.V. ile yapılan türev işlemler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap alımları				
TL	4.500	165.313	-	-
		165.313		-
Para swap satışları				
ABD Doları	4.699	165.773	-	-
		165.773		-
		331.086		-

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2024	Gerçeğe uygun değer	
	Varlıklar	Yükümlülükler (-)
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	-	(343)
Toplam	-	(343)

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

Türev işlemlerden kar/zarar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev işlemlerden 23.518 TL tutarında net kar edilmiştir. (2023: 757 TL zarar).

Alınan teminat mektupları

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	6.039	6.192
Toplam	6.039	6.192

21. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

a. Kredi riski

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	31 Aralık 2024				31 Aralık 2023			
	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)	23.086.695	-	8.532	1.501.007	11.782.148	-	1.126	388.280
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	22.938.106	-	8.532	1.501.007	11.649.849	-	1.126	388.280
- Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	23.046.486	-	8.532	1.501.007	11.734.895	-	1.126	388.280
- Genel kredi karşılığı (-) (2)	(108.380)	-	-	-	(85.046)	-	-	-
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	75.905	-	-	-	73.918	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	75.905	-	-	-	73.918	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	72.684	-	-	-	58.381	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	225.040	-	-	-	140.114	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(152.356)	-	-	-	(81.733)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(3) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in ilişkili taraflarından olan faktoring alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 400.000) olup, ilgili alacakların vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamıştır. İlgili alacaklara ilişkin Şirket’in almış olduğu teminat bulunmamaktadır.

(4) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in ilişkili taraflardan olan türev varlıklarının değeri 8.532 TL (31 Aralık 2023: 862 TL)’dir.

(5) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in ilişkili taraflarından olan bankalar tutarı 634.788 (31 Aralık 2023: 118.317 TL)’dir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

a. Piyasa riski

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

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

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

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

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

i) Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Hazine ve Muhabir İlişkiler bölümü günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca Finansal Planlama ve Mali İşler bölümü faiz riskini aylık olarak zaman çizelgesinde vadelerine göre yayarak raporlamaktadır. Faiz oranı riski duyarlılık analizleri (Basis Point Value analizi) YKB Piyasa Riski tarafından döviz cinsleri ve vadeler göz önünde bulundurularak aylık olarak hesaplanmakta ayrıca Riske Maruz Değer (Value at Risk) hesaplamaları da yapılarak Risk Yönetimi Politikalarında belirlenen limit kontrolleri ile aylık bazda raporlanmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 196 TL'dir (31 Aralık 2023: 64 TL).

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	920.617	245.091
Factoring alacakları	18.287.120	8.371.425
Alınan krediler (-)	(1.175.108)	(985.022)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(1.254.435)	(1.550.177)
Değişken faizli finansal araçlar:		
Factoring alacakları	5.731.897	3.816.496
Alınan krediler (-)	(19.007.250)	(7.628.291)

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	-	-	48,13	-	-	43,63
Factoring alacakları	7,41	7,46	49,90	16,56	8,66	39,10
Pasifler						
Alınan Krediler	6,36	5,04	49,17	9,94	5,29	43,94
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	48,50	-	-	43,03

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

	31 Aralık 2024					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	17.045.637	3.136.721	-	-	-	20.182.358
İhraç edilen menkul kıymetler	-	1.254.435	-	-	-	1.254.435
Kiralama borçları	1.422	4.199	849	-	-	6.470
	17.047.059	4.395.355	849	-	-	21.443.263

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

ii) Likidite riski

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Finansal borçların 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar, Sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Şirketin ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2024	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	20.182.358	17.440.392	2.411.597	-	-	19.851.989
İhraç edilen tahviller	1.254.435	-	1.500.000	-	-	1.500.000
Faktoring borçları	111.307	-	-	-	111.307	111.307
Kiralama borçları	6.470	2.191	5.128	1.027	-	8.346
Toplam nakit çıkışları		17.442.583	3.916.725	1.027	111.307	21.471.642

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	1.424.660	1.424.660	-	-	-	1.424.660
	1.424.660	1.424.660	-	-	-	1.424.660

Türev olmayan finansal borçlar:

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

iii) Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Döviz pozisyonu günlük olarak Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü tarafından izlenmekte ve Finansal Planlama ve Mali İşler Bölümü tarafından aylık olarak vade ve para cinsleri bazında oluşturulan tablolarla raporlanmaktadır. Şirket, döviz pozisyonunu +/- 9.000.000 USD karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz (swap) işlemleri gerçekleştirmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	41.769	517.990	18.458	922.790	1.501.007
Türev finansal varlıklar	-	-	-	8.532	8.532
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları(*)	1.357.060	5.198.479	52.615	16.586.921	23.195.075
Maddi duran varlıklar	-	-	-	17.220	17.220
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	50.348	50.348
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-
Diğer aktifler(**)	142	1.435	-	156.071	157.648
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	42.576	42.576
Toplam varlıklar	1.398.971	5.717.904	71.073	17.784.485	24.972.433
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	576	576
Alınan krediler	1.187.854	5.602.679	32.547	13.359.278	20.182.358
Faktoring borçları(***)	1.881	13.480	4.634	91.312	111.307
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	6.470	6.470
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	1.254.435	1.254.435
Diğer yükümlülükler	2.468	4.122	647	108.017	115.254
Karşılıklar	-	-	-	210.131	210.131
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	98.312	98.312
Toplam yükümlülükler	1.192.203	5.620.281	37.828	15.128.531	21.978.843
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	206.768	97.623	33.245	2.655.954	2.993.590
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(263.949)	(194.702)	(15.163)	-	(473.814)
Net yabancı para pozisyonu	(57.181)	(97.079)	18.082	-	(136.178)

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

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 1 TL tutarındaki dövize endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(***) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 215 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

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

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 1 TL tutarındaki dövizde endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
AVRO	36,7362	32,5739
ABD Doları	35,2803	29,4382
GBP	44,2073	37,4417

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

	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2024	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2023
ABD Doları	(11.436)	15.778
AVRO	(19.416)	28.902
Diğer	3.616	1.846

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

iv) Sermaye riski

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Varlık toplamı (A)	24.972.433	12.415.853
Toplam özkaynak (B)	2.993.590	1.814.851
Toplam özkaynak/toplam varlık oranı (B/A)	12%	15%

22. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

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

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	8.532	-
Toplam varlıklar	-	8.532	-
Türev finansal yükümlülükler	-	576	-
Toplam yükümlülükler	-	576	-
31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	1.126	-
Toplam varlıklar	-	1.126	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan teminatlar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kefaletler	166.643.283	114.466.132
Teminat olarak alınan çek ve senetler	93.595.637	51.853.244
Diğer	4.049.931	3.649.791
	264.288.851	169.969.167

b. Verilen teminatlar

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	8.500.000	5.500.000
Verilen İthalat Garantisi	5.188.794	4.085.638
Mahkemeler	39.694	25.747
	13.728.488	9.611.385

c. Emanet kıymetler

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Müşteri çekleri	10.817.343	4.721.547
Müşteri senetleri	259.839	126.212
	11.077.182	4.847.759

d. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerleme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerleme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, swap alım - satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Swap işlemleri

		31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Swap alımları					
	TL	487.970	487.970	153.200	153.200
	AVRO	6.300	231.438	613	19.968
	ABD\$	-	-	-	-
			719.408		173.168
Swap satışları					
	TL	-	-	-	-
	AVRO	11.600	426.140	-	-
	ABD\$	7.481	263.949	5.000	147.191
	GBP	343	15.163	531	19.866
			705.252		167.057
Toplam			1.424.660		340.225

24. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket'in TRFYAKF72516 ISIN kodlu, 500.000 TL nominal değerde, vade başlangıcı 29 Ocak 2025, vade sonu 31 Temmuz 2025 toplamda 183 gün vadeli Özel Sektör Bono'sunun, yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla 29 Ocak 2025 tarihinde ihracı gerçekleşmiştir.