

YEDİTEPE FAKTORİNG A.Ş.
Finansal Kurumlar Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2018 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Yeditepe Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Yeditepe Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman 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 Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Yeditepe Faktoring A.Ş'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED

Hasan Kılıç, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Ağustos 2018

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)							
AKTİF KALEMLER							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	9		9	4		4
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		0		0	0		0
BANKALAR	4	785		785	484		484
TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		0		0	0		0
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	0		0	0		0
FAKTÖRİNG ALACAKLARI		477.010		477.010	428.920		428.920
İskontolu Faktoring Alacakları		337.419		337.419	336.561		336.561
Yurt İçi		352.271		352.271	349.003		349.003
Kazanılmamış Gelirler (-)		-14.852		-14.852	-12.442		-12.442
Diğer Faktoring Alacakları		139.591		139.591	92.359		92.359
Yurt İçi		139.591		139.591	92.359		92.359
FİNANSMAN KREDİLERİ		0		0	0		0
KİRALAMA İŞLEMLERİ		0		0	0		0
DİĞER ALACAKLAR	8	3.461		3.461	1.493		1.493
TAKİPTEKİ ALACAKLAR	6	2.415		2.415	1.881		1.881
Takipteki Faktoring Alacakları		10.651		10.651	9.785		9.785
Özel Karşılıklar (-)		-8.236		-8.236	-7.904		-7.904
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		0		0	0		0
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		0		0	0		0
BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		0		0	0		0
İŞTİRAKLER (Net)		0		0	0		0
İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		0		0	0		0
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	9	3.919		3.919	4.058		4.058
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	10	352		352	471		471
Diğer		352		352	471		471
PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	11	424		424	356		356
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		19		19	0		0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		4.438		4.438	3.829		3.829
DİĞER AKTİFLER		0		0	0		0
ARA TOPLAM		492.832		492.832	441.496		441.496
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (NET)		0		0	0		0
AKTİF TOPLAMI		492.832		492.832	441.496		441.496
PASİF KALEMLER							

ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0	0		0
ALINAN KREDİLER	14	293.342		293.342	267.580		267.580
FAKTORİNG BORÇLARI	17	88		88	100		100
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	15	0		0	0		0
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		73.940		73.940	57.802		57.802
Bonolar		73.940		73.940	57.802		57.802
DİĞER BORÇLAR	17	1.936		1.936	1.933		1.933
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		0		0	0		0
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0	0		0
ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	18	913		913	788		788
BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	19	8.648		8.648	8.662		8.662
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		498		498	408		408
Diğer Karşılıklar		8.150		8.150	8.254		8.254
ERTELENMİŞ GELİRLER		0		0	0		0
CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	20	1.785		1.785	1.575		1.575
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		0		0	0		0
SERMAYE BENZERİ KREDİLER		0		0	0		0
ARA TOPLAM		380.652		380.652	338.440		338.440
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0		0	0		0
ÖZKAYNAKLAR		112.180		112.180	103.056		103.056
Ödenmiş Sermaye	21	41.800		41.800	41.800		41.800
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	22	199		199	144		144
Kar Yedekleri	23	6.792		6.792	6.080		6.080
Yasal Yedekler		6.507		6.507	5.795		5.795
Olağanüstü Yedekler		285		285	285		285
Kar veya Zarar		63.389		63.389	55.032		55.032
Geçmiş Yıllar Karları veya Zararları	24	54.320		54.320	40.789		40.789
Net Dönem Karı veya Zararı		9.069		9.069	14.243		14.243
PASİF TOPLAMI		492.832		492.832	441.496		441.496

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ							
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	6	8.138		8.138	30.934		30.934
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	6	52.594		52.594	54.500		54.500
ALINAN TEMİNATLAR	6	10.198.407	17.802	10.216.209	8.421.890	14.684	8.436.574
VERİLEN TEMİNATLAR	25	31.928		31.928	1.633		1.633
TAAHHÜTLER		0		0			
Cayılabilir Taahhütler		0		0			
Diğer Cayılabilir Taahhütler				0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		0		0			
EMANET KIYMETLER	26	495.466	46.250	541.716	466.779	39.736	506.515
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		10.786.533	64.052	10.850.585	8.975.736	54.420	9.030.156

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Kar veya Zarar Tablosu					
ESAS FAALİYET GELİRLERİ		51.268	27.232	27.773	14.864
FAKTORİNG GELİRLERİ	28	51.268	27.232	27.773	14.864
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		45.541	23.532	24.716	12.875
İskontolu		33.519	17.425	17.769	9.707
Diğer		12.022	6.107	6.947	3.168
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.727	3.700	3.057	1.989
İskontolu		5.726	3.699	3.056	1.989
Diğer		1	1	1	
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		0			
KİRALAMA GELİRLERİ		0			
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	29	-31.390	-15.704	-16.701	-8.732
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-25.131	-12.505	-13.276	-6.946
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-5.475	-2.859	-2.964	-1.622
Verilen Ücret ve Komisyonlar		-784	-340	-461	-164
BRÜT KAR (ZARAR)		19.878	11.528	11.072	6.132
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	-8.030	-6.769	-4.512	-3.490
Personel Giderleri		-4.798	-4.241	-2.566	-2.211
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-102	-109	-102	-109
Genel İşletme Giderleri		-3.130	-2.419	-1.844	-1.170
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		11.848	4.759	6.560	2.642
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	31	499	1.993	382	399
Bankalardan Alınan Faizler		129		113	
Kambiyo İşlemleri Karı		307	118	239	71
Diğer		63	1.875	30	328
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	32	-394	-122	-255	-105
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	33	-306	-120	-233	-65
Kambiyo İşlemleri Zararı		-306	-120	-233	-65
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		11.647	6.510	6.454	2.871
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0			
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		11.647	6.510	6.454	2.871
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		-2.578	-992	-1.430	-573
Cari Vergi Karşılığı	34	-3.204	-1.790	-1.785	-865
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	34	626	798	355	292
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		9.069	5.518	5.024	2.298
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0			
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0			
NET DÖNEM KARI (ZARARI)		9.069	5.518	5.024	2.298
KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR		0			
DÖNEM KARI/ZARARI		9.069	5.518	5.024	2.298
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					

Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		9.069	5.518		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		55	36		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	22	55	36		
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	19	72	45		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-17	-9		
Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri	12	-17	-9		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0	0		
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		0	0		
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		9.124	5.554		

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		21.035	10.174
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri		58.936	26.771
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri		-32.441	-12.897
Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.729	3.694
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	62	223
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-7.956	-6.743
Ödenen Vergiler	20	-2.994	-925
Diğer		-301	51
Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		-36.773	-20.309
Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-62.413	-76.409
Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-2.057	
Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-12	-2.814
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		27.597	59.686
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		112	-772
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-15.738	-10.135
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	9	-142	-54
Diğer			-200
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları	10	-142	-254
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		16.186	10.850
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		16.186	10.850
Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		306	461
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	488	454
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	794	915



Özkaynak Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekler	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak	
				Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları								
Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Özkaynak Değişim Tablosu											
	Özkaynak Değişim Tablosu											
	Dönem Başı Bakiyeler	21	41.800	58		5.174	285	28.998	12.412		88.727	
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye	21	41.800	58		5.174	285	28.998	12.412		88.727	
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)	22		86							36	
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı											
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
	Sermaye Benzeri Krediler											
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)											
	Dönem Net Karı (Zararı)									5.518	5.518	
	Kar Dağıtımı						621		11.791	-12.412		
	Dağıtılan Temettü											
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	24					621		11.791	-12.412			
Diğer												
Dönem Sonu Bakiyeler		41.800	94		5.795	285	40.789	5.518			94.281	
Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynak Değişim Tablosu											
	Özkaynak Değişim Tablosu											
	Dönem Başı Bakiyeler	21	41.800	144		5.795	285	40.789	14.243		103.056	
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye	21	41.800	144		5.795	285	40.789	14.243		103.056	
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)	22		55							55	
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı											
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
	Sermaye Benzeri Krediler											
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)											
	Dönem Net Karı (Zararı)									9.069	9.069	
	Kar Dağıtımı						712		13.531	-14.243		
	Dağıtılan Temettü											
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	24					712		13.531	-14.243			
Diğer												
Dönem Sonu Bakiyeler		41.800	199		6.507	285	54.320	9.069			112.180	