

YEDİTEPE FAKTORİNG A.Ş.
Finansal Kurumlar Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2019 - 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	Şartlı

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN

SINIRLI DENETİM RAPORU

Yeditepe Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Yeditepe Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 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 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Şirket yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle önceki dönemde ayrılan ve gider yazılan 8.150 bin TL ve cari dönemde iptal edilen 2.000 TL sonucu 6.150 TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 6.150 Bin TL daha az ve net dönem karı 2.000 Bin TL daha az olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı bölümünde belirtilen konular hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Yeditepe Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2019 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, 7 Ağustos 2019

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2019			Önceki Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)							
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	481		481	79.292		79.292
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0			0
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR				0			0
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0			0
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		413.991		413.991	334.711		334.711
Factoring Alacakları	5	410.971		410.971	332.254		332.254
İskontolu Factoring Alacakları (Net)		171.299		171.299	142.396		142.396
Diğer Factoring Alacakları		239.672		239.672	189.858		189.858
Takipteki Alacaklar		14.875		14.875	14.895		14.895
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		-11.855		-11.855	-12.438		-12.438
ORTAKLIK YATIRIMLARI		0		0	0		0
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3.194		3.194	4.008		4.008
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		175		175	283		283
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		0		0			
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		36		36	0		0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		2.891		2.891	2.882		2.882
DİĞER AKTİFLER		1.858		1.858	1.384		1.384
ARA TOPLAM		422.626		422.626	422.560		422.560
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		2.509		2.509			
Satış Amaçlı		2.509		2.509			
VARLIKLAR TOPLAMI		425.135		425.135	422.560		422.560
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	12	246.335	17.449	263.784	230.251		230.251
FAKTORİNG BORÇLARI	13	69		69	97		97
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	2.006		2.006			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	23.138		23.138	63.870		63.870
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
KARŞILIKLAR		6.849		6.849	8.718		8.718
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	16	699		699	551		551
Diğer Karşılıklar	16	6.150		6.150	8.167		8.167

CARİ VERGİ BORCU	17	799		799	8	8
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		0		0		
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		0		0		
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	18	1.340		1.340	1.684	1.684
ARA TOPLAM		280.536	17.449	297.985	304.628	304.628
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0		0		
ÖZKAYNAKLAR	19	127.150		127.150	117.932	117.932
Ödenmiş Sermaye		41.800		41.800	41.800	41.800
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		199		199	199	199
Kar Yedekleri		7.533		7.533	6.792	6.792
Yasal Yedekler		7.248		7.248	6.507	6.507
Olağanüstü Yedekler		285		285	285	285
Kar veya Zarar		77.618		77.618	69.141	69.141
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		68.400		68.400	54.320	54.320
Dönem Net Kâr veya Zararı		9.218		9.218	14.821	14.821
Kontrol Gücü Olmayan Paylar						0
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		407.686	17.449	425.135	422.560	422.560

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2019			Önceki Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ							
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	6	21.122		21.122	1.880		1.880
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	6	87.682		87.682	62.687		62.687
ALINAN TEMİNATLAR	6	11.409.415	4.892	11.414.307	10.836.894	4.497	10.841.391
VERİLEN TEMİNATLAR	20	32.166		32.166	32.552		32.552
TAAHHÜTLER		0		0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		0		0			
EMANET KIYMETLER	21	465.573	50.545	516.118	296.143	47.755	343.898
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		12.015.958	55.437	12.071.395	11.230.156	52.252	11.282.408

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
ESAS FAALİYET GELİRLERİ		53.485	51.268		
FAKTORİNG GELİRLERİ		53.485	51.268		
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		50.561	45.541		
İskontolu		23.244	33.519		
Diğer		27.317	12.022		
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.924	5.727		
İskontolu		2.924	5.726		
Diğer			1		
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		0	0		
KİRALAMA GELİRLERİ		0	0		
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	23	-38.315	-31.390		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-29.936	-25.131		
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		-275			
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-6.698	-5.475		
Verilen Ücret ve Komisyonlar		-1.406	-784		
BRÜT KAR (ZARAR)		15.170	19.878		
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	24	-6.961	-8.030		
Personel Giderleri		-4.494	-4.798		
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-154	-102		
Genel İşletme Giderleri		-2.313	-3.130		
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		8.209	11.848		
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	25	3.490	499		
Bankalardan Alınan Faizler		439	129		
Kambiyo İşlemleri Karı		36	307		
Diğer		3.015	63		
KARŞILIK GİDERLERİ	26	-394	-394		
Özel Karşılıklar		-394	-394		
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		0	-306		
Kambiyo İşlemleri Zararı		0	-306		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		11.305	11.647		
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0			
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0			
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		11.305	11.647		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	28	-2.087	-2.578		
Cari Vergi Karşılığı		-2.096	-3.204		
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		9	626		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		9.218	9.069		
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			
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		9.218	9.069		
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		0			
Ana Ortaklık Payları		9.218	9.069		
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		9.218	9.069		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0	55		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	19	0	55		
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)			72		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler			-17		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		9.218	9.124		

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı / Zararı		-14.014	21.035
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri		31.365	58.936
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri		-36.710	-32.441
Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.924	5.729
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	977	62
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-6.784	-7.956
Ödenen Vergiler		-6.332	-2.994
Diğer		546	-301
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-22.922	-36.773
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-59.690	-62.413
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1.586	-2.057
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-28	-12
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		34.669	27.597
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		541	112
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-36.936	-15.738
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7	-22	-142
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		214	
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		192	-142
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.788	16.186
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-57.855	
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-42.067	16.186
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		-78.811	306
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	79.292	488
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	481	794



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler	19	41.800	144		6.080	40.789	14.243		103.056
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye	19	41.800	144		6.080	40.789	14.243		103.056
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			55				9.069		9.124
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı					712	13.531	-14.243		
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	19				712	13.531	-14.243		
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		41.800	199		6.792	54.320	9.069		112.180
Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler	19	41.800	199		6.792	54.320	14.821		117.932
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye	19	41.800	199		6.792	54.320	14.821		117.932
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)							9.218		9.218
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı					741	14.080	-14.821		
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	19				741	14.080	-14.821		
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		41.800	199		7.533	68.400	9.218		127.150