

**YEDİTEPE FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.**

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA  
BANKACILIK DÜZENLEME VE  
DENETLEME KURUMU İÇİN  
HAZIRLANAN BAĞIMSIZ DENETİM  
RAPORU VE FİNANSAL TABLOLAR

BANKACILIK DÜZENLEME VE  
DENETLEME KURUMU'NA

ve

Yeditepe Faktoring Hizmetleri A.Ş  
YÖNETİM KURULU'NA

Yeditepe Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin olarak yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara göre düzenlenmiş bilançosunu ve bu tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını 10 Ekim 2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğinin 26'ncı maddesi gereği denetlemiş bulunuyoruz.

Denetim çalışmalarımız Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak gerçekleştirilmiş olup hesap ve işlemlerle ilgili olarak muhasebe kayıtlarının kontrolü ile ilgili gerekli gördüğümüz diğer denetim yöntem ve tekniklerini içermektedir.

24 Şubat 2011 tarih ve 27856 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik değişikliğinin 26'ncı maddesinin 2. fıkrası gereğince VIII Bölüm'de sunulan 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolar ile aynı tarihli finansal bilgi içeren ve örnekleme yoluyla test edilen istatistiki veriler, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğinin 24'üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca belirlenen şekil ve kapsam çerçevesinde düzenlenmiş olup, söz konusu finansal tablolar ve finansal bilgi içeren istatistiki veriler ile şirket kayıtlarının tutarlı olduğu tespit edilmiştir.

Şirket hakkında bu raporda idari yükümlülükler uygunluk açısından verilen bilgiler yukarıda değinilen BDDK'nın yönetmeliği gereği ek analiz amacıyla sunulmuş olup denetlenmiş finansal tabloların bir parçası değildir. Söz konusu ek incelemeler örnekleme yöntemi ile gerçekleştirilmiştir. Yapılan denetimimiz bir bütün olarak sunulan finansal tablolar üzerinde görüş oluşturmak amacıyla gerçekleştirilmiş olup idari yükümlülükler konusunda uygunluğun incelenmesine yönelik değildir.

Bu rapor, sadece Şirket yönetiminin ve BDDK'nın bilgisi ve kullanımı için hazırlanmış olup, söz konusu taraflar dışındaki üçüncü şahıslar tarafından kullanılması uygun değildir.

İstanbul, 13 Nisan 2012

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Özlem Gören Güçdemir  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

## İÇİNDEKİLER

	<u>Sayfa</u>
I. GENEL BİLGİLER	1-2
II. BAĞIMSIZ DENETİM GÖRÜŞÜ	2
III. MUHASEBE KAYITLARI	2
IV. İDARİ YÜKÜMLÜLÜKLER	3-5
V. DÖNEM SONRASI GELİŞMELER	5
VI. YÖNTEM	5-6
VII. ÖNERİLER	6
VIII. FİNANSAL TABLOLAR	7
EK 1: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR	

## YEDİTEPE FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

### BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU İÇİN HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. GENEL BİLGİLER

Şirket Unvanı	: Yeditepe Faktoring Hizmetleri A.Ş.
Ticaret Sicil Numarası	: 623523
Vergi Dairesi	: Mecidiyeköy
Vergi Sicil Numarası:	: 435 007 1866
Kuruluş tarihi (İzin Tarihi/Tescil Tarihi)	: 03.07.2008 / 26.08.1997
Sermaye	: 20.000.000 TL (Nominal değer)
Adres	: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Oyal İş Merkezi No:108/1 Kat:6 34394 Şişli/İSTANBUL
Telefon Numarası	: (212) 267 33 33
Faks Numarası	: (212) 267 30 50
İnternet Adresi	: <a href="http://www.yeditepefaktoring.com">www.yeditepefaktoring.com</a>

#### Ortaklık Yapısı:

<u>Ortaklar</u>	<u>(%)</u>	<u>31 Aralık</u> <u>2011</u>	<u>(%)</u>	<u>31 Aralık</u> <u>2010</u>
Fevzi Öztürkmen	98,228	19.646	97,972	7.819,30
Halil Öztürkmen	0,667	133	0,667	53,21
İsmail Öztürkmen	1,093	219	0,667	53,21
Ahmet Öztürkmen	-	-	0,667	53,21
Adnan Türkmen	-	-	0,021	1,66
İsmail Hatunoğlu	0,003	0,5	-	-
Özkan Okur	0,003	0,5	-	-
Recep Sinan Neftçi	0,003	0,5	0,003	0,20
Süleyman Gazi Erçel	0,003	0,5	0,003	0,20
<b>TOPLAM</b>	<b>100,00</b>	<b>20.000</b>	<b>100,00</b>	<b>7.981</b>

#### Üst Düzey Yöneticiler:

##### **Yönetim Kurulu:**

Yönetim Kurulu Başkanı	: Süleyman Gazi ERÇEL
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	: Fevzi ÖZTÜRKMEN
Yönetim Kurulu Üyesi	: Özkan OKUR
Yönetim Kurulu Üyesi	: Recep Sinan NEFTÇİ
Yönetim Kurulu Üyesi	: İsmail HATUNOĞLU

##### **Yasal Denetçiler:**

Denetim Kurulu Üyesi	: Doğan ÖZPERÇİN
----------------------	------------------

##### **Genel Müdür ve Yardımcıları:**

Genel Müdür (*)	: İsmail HATUNOĞLU
-----------------	--------------------

(\*) 14 Şubat 2011 tarihinde göreve başlayan İsmail Hatunoğlu 5 Ocak 2012 tarihinde görevinden istifa etmek suretiyle ayrılmış olup, Şirket'in aynı tarihli yönetim kurulu kararı ile Vural Güngördü vekil genel müdür olarak atanmıştır.

## YEDİTEPE FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

### BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU İÇİN HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. GENEL BİLGİLER (devamı)

##### **Birinci Derece İmza Yetkisine Sahip Kişiler:**

Yönetim Kurulu Başkanı	: Süleyman Gazi ERÇEL
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	: Fevzi ÖZTÜRKMEN
Genel Müdür	: İsmail HATUNOĞLU
Mali İşler Müdürü	: Göksel İMRE
Krediler Müdürü	: Vural GÜNGÖRDÜ

##### **Kanuni Denetçiler:**

Kanuni Denetçi	: Doğan Özperçin
Personel Sayısı	: 33 kişi (2010: 23 kişi)
Şubeler	: Bulunmamaktadır.
İrtibat Büroları	: Bulunmamaktadır.

#### II. BAĞIMSIZ DENETİM GÖRÜŞÜ

Şirket'in 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tablolarına ilişkin sunulan bağımsız denetim görüşü aşağıda VIII. Bölüm Ek 1'de sunulmaktadır.

Şirket'in finansal tabloları ile ilgili gerçekleştirilen denetim çalışmaları BDDK tarafından yayınlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu standartlar, denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın olup olmadığı konusunda makul bir güvenciyi sağlamak üzere planlanmasını ve yapılmasını gerektirmektedir. Denetim, finansal tablolardaki tutarlara ve açıklamalara baz olan kanıtların, örnekleme yöntemiyle incelenmesini içerir.

Bu kapsamda, aşağıda "İdari Yükümlülükler" bölümünde verilen açıklamalar yapılan örnekleme çerçevesinde değerlendirilmeli, Şirket'in bütün işlem ve bakiyeleriyle ilgili açıklamalar ve değerlendirmeler olarak nitelendirilmemelidir.

#### III. MUHASEBE KAYITLARI

##### 1. Yıllık Hesap ve Kayıtların Muhasebe İlkelerine Uygunluğu

Şirket'in Ek 1'de sunulmuş finansal tabloları 17 Mayıs 2007 tarih ve 26525 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ kapsamında Türkiye Muhasebe Standartlarına ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanmıştır.

Şirket kayıtları, Türkiye Muhasebe Standartlarına ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanmıştır.

## YEDİTEPE FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

### BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU İÇİN HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### III. MUHASEBE KAYITLARI (devamı)

2011 yılı faaliyetlerinin muhasebeleştirilmesinde, 10 Ekim 2006 tarihli ve 26315 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğe dayanılarak hazırlanan ve 20 Temmuz 2007 tarihli ve 26588 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ hükümleri uygulanmıştır.

#### 2. Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar

Şirket’in 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları ile finansal tablolara ilişkin notlar aşağıda VIII. Bölüm’de sunulmaktadır.

#### IV. İDARİ YÜKÜMLÜLÜKLER

#### a) Şirketçe Tesis Edilen İşlemlerin Finansal Kiralama Kanunu ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğe ve İlgili Diğer Mevzuata Uygunluğu

Yapılan örneklemeler neticesinde, Şirket’in işlemlerinin Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğe uygun olmadığı ile ilgili önemli bir istisnai husus bulunmamıştır.

#### b) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Periyodik Olarak İstenen Finansal Tabloların Şirket Kayıtlarına Uygunluğu

Ek 1’de sunulan 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolar ile aynı tarihli finansal bilgi içeren ve örnekleme yoluyla test edilen istatistiki veriler, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğinin 24’ üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca belirlenen şekil ve kapsam çerçevesinde düzenlenmiş olup, söz konusu finansal tablolar ve finansal bilgi içeren istatistiki veriler ile şirket kayıtları arasında herhangi bir farklılık tespit edilmemiştir.

Şirket’in 1 Ocak-31 Aralık 2011 hesap dönemine ait üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlayarak göndermiş olduğu finansal tablolardaki bilgilerin ilgili dönemlere ait mizanda yer alan bilgilerle sınırlı olmak üzere aritmetik doğruluk açısından mutabakatı yapılmış ve bu hesaplar üzerinde bir denetim çalışması gerçekleştirilmemiştir.

#### c) Cari Dönemde Kamu Otoritelerine Yapılan Bildirimlerle İlgili Bilgiler ve Alınan İzinler

Şirket yönetiminden edindiğimiz bilgilere göre Şirket, 2011 yılı boyunca gerçekleştirdiği faaliyetleri ve işlemleri dolayısıyla gereken bilgi ve belgeleri ilgili kamu otoritelerine göndermiş ve gerekli izinleri almıştır. Şirket’in 1 Ocak - 31 Aralık 2011 hesap döneminde BDDK’ya göndermiş olduğu bildirimler incelenmiş ve bu bildirimlerle Şirket’in faaliyetleri arasında herhangi bir uyumsuzluğa rastlanmamıştır.

## YEDİTEPE FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

### BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU İÇİN HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### d) Şirket Bünyesinde ve Varsa Şubelerindeki İç Kontrol Sistemleri

Şirket bünyesinde, finansal kiralama işlemlerinin Yönetmelik'e ve Şirket'in iç prosedürlerine ve risk limitlerine uygun olup olmadığının kontrolünü sağlamak amacıyla kurulmuş bir İç Kontrol birimi mevcuttur. Bu birim faaliyetler hakkında periyodik olarak yapılan denetimlerin sonuçlarını içeren raporlar hazırlamaktadır.

Genel olarak denetim çalışması sırasında iç denetim sistemine ilişkin olarak, denetim yöntemlerinin şekil, zamanlama ve kapsamını belirleyebilmek amacıyla yapılan çalışmalar, Şirket'in iç kontrol yapısının unsurlarının anlaşılmasını içermekle birlikte, iç kontrol sistemi üzerinde bir güvence vermek veya iç kontrol yapısındaki önemli eksiklikleri belirlemeye yönelik değildir. Ancak, finansal tabloların bütünü üzerinde, yapılan denetim çalışması sırasında, iç kontrol yapısına ilişkin olarak gözlemlenen önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Gerçekleştirdiğimiz çalışma sonucunda, önemlilik kriteri doğrultusunda seçilen bilgi sistemleri ile finansal veri üretim süreç ve sistemleri üzerindeki kontrollerin bütününe ait etkinlik ve yeterliliğinin, finansal bilgilerin tanımlanması, üretilmesi, kullanılması, doğruluk, bütünlük ve güvenilirliğinin sağlanması konularında genel olarak makul düzeyde olduğu düşünülmektedir. Ancak denetimimiz sırasında tespit edilen bulgulara konu kontrol noktalarının gelişime de açık olduğu kanaatine varılmıştır.

Çalışmalarımız neticesinde yapılan tespitler ve bu tespitlerle ilgili olarak şirket tarafından alınan tedbirler aşağıda yer almaktadır:

**Bulgu:** Şirket faktoring sektöründe sıkça tercih edilen Orion.net isimli uygulamayı kullanmaktadır. Sektörde söz konusu programı kullanan birçok faktoring şirketinde olduğu gibi uygulama üzerinde tutulan logların uygulama ile aynı sunucuda tutulduğu ve tedarikçinin erişimine açık olduğu, uygulama üzerindeki değişikliklerin yeterli detayda loglanmadığı ve veritabanı seviyesinde loglama bulunmadığı belirlenmiştir. Şirket yönetiminin, 2012 yılının ilk 3 aylık döneminde, uygulama ve veritabanı sunucusu üzerinde loglama yapılacağı ve söz konusu logların yüksek yetkili kullanıcıların erişimine kapatılmasının sağlanacağı ifade edilmiştir.

**Bulgu:** Orion.net programının üzerinde çalıştığı SQL veritabanında admin haklarına sahip SA kullanıcısının tedarikçi firma Bisod tarafından da kullanıldığı gözlemlenmiştir. Üretici firmanın uzaktan erişimi ile canlı ortama ve aynı zamanda veritabanına erişim yetkisi olduğu görülmüştür. Şirket yönetimi tarafından, tedarikçi firmanın canlı ortama bir sorun olduğu zaman bağlandığı ve veritabanı üzerinde yapılabilecek değişikliklerin ancak söz konusu kullanıcı ile sağlanabildiği ifade edilmiştir.

#### e) Cari Döneme İlişkin Davalarla İlgili Bilgiler

Şirket aleyhine ve lehine açılan davaların özetini içeren bir teyit yazısı Şirket'in avukatları tarafından hazırlanmış ve tarafımıza iletilmiştir. Bu belge tarafımızca incelenmiş ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda ilave karşılık ayrılmasını gerektirecek bir durum olup olmadığı konusunda inceleme yapılmıştır. Ayrıca Şirket yöneticileri aleyhinde açılmış herhangi bir dava olmadığına dair Şirket yönetiminden bir beyan yazısı alınmıştır.

## YEDİTEPE FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

### BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU İÇİN HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### IV. İDARİ YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)

- f) Finansal Kiralama ve Faktoring İşlemlerinin Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkındaki Yönetmeliğin 23'üncü Maddesinde Belirtilen İşlem Sınırlarına Uygunluğu

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara göre faktoring işlemlerinin Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 23. maddesinde belirtilen oransal sınırlara uygun olmadığına dair bir tespit bulunmamıştır.

#### V. DÖNEM SONRASI GELİŞMELER

Bulunmamaktadır.

#### VI. YÖNTEM

Denetimimiz, fiziki inceleme, gözlem, doğrulama, bilgi toplama, kayıt sisteminin yeniden izleme, yeniden hesaplama, belge incelemesi, analitik inceleme, örnekleme, sağlama, teyit alma tekniklerinden şirkete uygun olanlar kullanılarak önemlilik esasına göre gerçekleştirilmiştir. Denetim programımız dahilinde, risk değerlendirme teknikleri ve iç kontrol testlerimiz ayrıca bağımsız denetim çalışmalarımıza ilave edilmiştir.

Ana hatlarıyla yapılan çalışmalarımız sırasında uygulanan denetim ve inceleme ilke ve teknikleri aşağıda finansal tablo kalemleri itibarıyla verilmiştir.

##### Nakit Değerler ve Bankalar

Önemli banka bakiyeleri için mutabakat mektupları hazırlanıp ilgili bankalara gönderilmiştir. Alternatif denetim tekniği olarak banka bakiyeleri ekstrelerinden kontrol edilmiştir. Ayrıca, dövizli bakiyelerin değerlemesi kontrol edilmiştir.

##### Faktoring İşlemleri ve Takipteki Alacaklar :

Alacaklar için örnekleme usulüyle mutabakat mektupları gönderilmiş ve alacakların bilanço tarihi itibarıyla kredi değerliliği analiz edilmiştir. Ayrıca, takipteki alacakların ilgili mevzuata uygunluğu test edilmiştir.



## **YEDİTEPE FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.**

### **BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU İÇİN HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **VI. YÖNTEM (devamı)**

##### Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar:

Yıl içerisinde yapılan ilaveler ve çıkışlar örnekleme yöntemiyle test edilmiştir. Döneme ait amortisman hesaplamaları kontrol edilmiştir.

##### Diğer Aktif ve Pasifler:

Bilanço tarihi itibarıyla hesapların içerikleri incelenerek Şirket'in faaliyetlerine uygunluğu kontrol edilmiş ve örnekleme yöntemiyle test edilmiştir.

##### Alınan Krediler:

Yurtiçi ve yurtdışı bankalardan alınan kredilere örnekleme yoluyla mutabakat mektupları gönderilmiştir. Alınan kredilerin vade sınıflamaları, faiz reeskontları ve yabancı para değerlemeleri kontrol edilmiştir.

##### Vergi

Şirket'in cari döneme ait vergi hesaplamaları örnekleme yöntemiyle incelenmiştir.

##### Özkaynaklar:

Özkaynaklar açılış bakiyelerinin geçen seneki kapanış bakiyeleri ile mutabakatı yapılmıştır. Özkaynaklar hareket tablosundaki giriş ve çıkış hareketleri, kar dağıtım tabloları ve diğer ilgili dokümanlardan kontrol edilmiştir.

##### Gelir Tablosu Hesapları

Önceki yıllarla karşılaştırması yapılarak analitik yöntemler kullanılarak esas faaliyet gelirleri, giderleri, kambiyo kar zararları hesapları test edilmiştir.

Özel karşılıklar hesabı ile diğer gelir ve giderler örnekleme yöntemi ile detaylı olarak test edilmiştir.

#### **VII. ÖNERİLER**

Sektörün genelinde uygulama birliği sağlanması açısından iç kontrol ve risk yönetimi prosedürleri için mevzuat oluşturulmasının faydalı olacağı kanaatindeyiz.

VIII. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR