

Faaliyet Raporu 2016



İçindekiler

Bölüm I :

Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu	3-4
Genel Bilgiler	6
Kısaca Yapı Kredi Faktoring	7
Yönetim Kurulu Başkanı'ndan	8
Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu	9
Sağlanan Mali Haklar ve ARGE	10
Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler	11-12
Geleceğe Bakış , Denetim Bilgileri, Davalar, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar, Genel Kurul Toplantıları	13
Yapı Kredi Bankası	14
Finansal Durum	15
Kar Dağıtım Politikası, Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi, Diğer Hususlar, Bağlı Şirket Raporu	16

Bölüm II :

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu	17-71
---	-------

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na:

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümleri uyarınca yıllık faaliyet raporunun finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Şirket'in faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve Tebliğ çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Şirket'in 31 Ocak 2017 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir. Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.



Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin önemli bir hususa rastlanılmamıştır.

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



21 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

Bölüm I

Sunuş

Genel Bilgiler

Şirket Unvanı : Yapı Kredi Faktoring A.Ş.
Faaliyet Raporu Dönemi : 01/01/2016 – 31/12/2016
Ticaret Sicil Numarası : 417822
Mersis Numarası : 8638636782157842
Sermaye : 31.916.695 TL
Adres : Büyükdere Caddesi Yapı Kredi Plaza A Blok Kat:14 Levent, İstanbul / Türkiye
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 : 118
Şubeler : Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy, Kartal olmak üzere 9 adet şube bulunmaktadır.

Adana Şube

Reşatbey Mahallesi Atatürk Caddesi A Blok No:18/1 Kat:7
Semih Rüstem İş Merkezi Seyhan / Adana
Telefon : (0322) 459 04 91

Ankara Şube

Atatürk Bulvarı No: 93 Kat: 5 Kızılay / Ankara
Telefon : (0312) 435 93 36

Antalya Şube

Kızıltoprak Mahallesi Aspendos Bulvarı YKB Şubesi No:35
Antalya
Telefon : (0242) 312 75 40

Bursa Şube

Ulubatlı Hasan Bulvarı No: 59 Osmangazi / Bursa
Telefon : (0224) 271 41 15

İzmir Şube

Gazi Bulvarı No: 3 Egehan Kat: 4 Pasaport / İzmir
Telefon : (0232) 441 20 71

Beyoğlu Şube

Aşirefendi Cad.No:31 Sultanhamam Eminönü / İstanbul
Telefon: (0212) 514 36 73

Güneşli Şube

Çobançeşme Mahallesi Sanayi Caddesi No:44A İç Kapı No: 31-32-33-34 Bahçelievler/ İstanbul
Telefon: (0212) 422 02 42

Kadıköy Şube

Kozyatağı Mah.Ş.Mehmet Fatih Öngül Sok.No:1 Kat:4 Kadıköy / İstanbul
Telefon: (0216) 362 37 30

Kartal Şube

Çınardere Mahallesi Akan Sokak No: 5 Kat:3 Pendik / İstanbul
Telefon: (0216) 510 60 46

Ortaklık Yapısı

Ortaklar	Pay Oranı	Tutar (TL)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	% 99,95	31.901.499
Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.	% 0,04	11.393
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	% 0,01	3.799
Koç Yapı Malzemeleri A.Ş.	% 0,00	2
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	% 0,00	2
	%100,0	31.916.695

Kısaca Yapı Kredi Faktoring

Yapı Kredi Faktoring, toplam ciro kriterine göre 16 yıldır sektörünün lideri konumundadır.

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.

Türkiye faktoring pazarının lideri olan Yapı Kredi Faktoring, toplam işlem hacminde %18,03, uluslararası faktoring hacminde %16,69 pazar payına sahiptir. Yapı Kredi Faktoring; İstanbul Merkez Ofis ve Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy ve Kartal'da bulunan şubeler kanalı ile ülke çapında faktoring hizmeti vermektedir.

Yapı Kredi Bankası ve özellikle bankanın ulusal çaptaki satış ve hizmet organizasyonu ile olan yakın ilişkinin yarattığı sinerji, Yapı Kredi Faktoring'in en önemli hizmet ve rekabet avantajlarından birini oluşturmaktadır.

Yapı Kredi Bankası'nın hizmet noktaları, kapsamlı bir erişim olanağı sağlamaktadır.

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

Yapı Kredi Faktoring, 2002 yılından bu yana FCI tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasında önde gelen şirketler arasında yer almaktadır. 2016'da Şirket hizmet kalitesinde "mükemmel" olarak değerlendirilmiş olup, sıralamada 3. olmuştur.

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 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 kaynaklarıyla son 16 yıldır toplam faktoring cirosuna göre sektörde 1. sırada yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı'ndan

Yapı Kredi Faktoring, 2001 yılından bu yana toplam işlem hacmiyle kesintisiz sektör lideri

Değerli Hissedarlarımız,

Global ve yerel alanda belirsizliğin kendini gösterdiği 2016 yılında finansal piyasalar da gelişmelerden etkilenmiştir. Bu nedenle yıla zorlu bir ortam hakim olmuştur. Amerika'daki başkanlık seçimleri finansal piyasalar başta olmak üzere tüm dünyada belirsizliklerin artmasına sebep olurken; bu durum gelişmekte olan piyasalardan sermaye çıkışlarının da hızını artırmıştır. İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkma kararıyla sarsılan Avrupa'da ise istenen ekonomik ivme yakalanamamıştır.

Yapı Kredi Faktoring ise dünyada ve ülkemiz finans piyasalarında yaşanan zorlu koşullara rağmen üstün müşteri odaklı hizmet anlayışından ödün vermeden faaliyetlerini sürdürmüştür. Sağlıklı büyüme stratejisini 2016 yılında da başarıyla uygulamaya devam eden Yapı Kredi Faktoring, 2016 yılını toplam uluslararası faktoring işlem hacminin yüzde 16,69'unu gerçekleştirerek, yüzde 18,03 pazar payı ile 2001'den beri olduğu gibi yine lider kapamıştır.

Yapı Kredi Faktoring'in yüzde 5 artışla 22 milyar TL'ye ulaşan toplam işlem hacminin yüzde 84'ü yurtiçi, yüzde 16'sı ise uluslararası faktoring işlemlerinden gerçekleşmiştir. 2016 yılında faktoring gelirleri yüzde 14,7 artışla 192 milyon TL'ye ulaşan şirket, faaliyetlerini sürdürürken Yapı Kredi'nin ülke çapındaki şube ağından da yararlanmaya devam etmiştir.

Öte yandan Yapı Kredi Faktoring'in hizmet yaklaşımının temelini, müşteri ve pazar odaklı işlevsel çözüm üretmek, yüksek kalite standartlarında hızlı ve ihtiyaca uygun özelleştirilmiş ürünler tasarlamak oluşturmaktadır. Bu yaklaşım, Yapı Kredi Faktoring'in kurum kültürünü en iyi şekilde yansıtırken, diğer yandan da bütün iş süreçlerinde gelişmesini ve ilerlemesini desteklemektedir.

Tüm bunların yanı sıra 2002 yılından bu yana Factors Chain International (FCI) tarafından dünya çapında "En İyi İhracat Faktoring Şirketleri" arasında gösterilen Yapı Kredi Faktoring, 2016'da da bu sıralamada 3. konumdadır. Yapı Kredi Faktoring aynı zamanda, FCI tarafından dünya çapında "hizmet kalitesinde mükemmel" değerlendirilmesiyle de onurlandırılmıştır.

Faktoring işlemlerinin ülke genelinde ve tüm segmentlerde yaygınlaştırılmasını teşvik ederek pazarın genişletilmesi gibi önemli bir misyon üstlenen Yapı Kredi Faktoring, güçlü sermaye yapısı, sektöründe saygınlığı ile tabana yayılma konusunda önemli aşamalar kaydetmeye devam etmektedir.

Yapı Kredi Faktoring olarak 2017 yılında da öncelikli sorumluluğumuz, örnek bir faaliyet performansı sergileyerek liderliğimizi devam ettirmek ve sunduğumuz kapsamlı finansal hizmetler ile müşterilerin ilk tercihi olarak sektöre örnek teşkil etmektir.

Sağlıklı büyüme stratejimizle ilerlerken güvenlerini eksik etmeyen müşterilerimize ve desteklerini bizden hiç bir zaman esirgemeyen hissedarlarımıza, özverili çalışmalarıyla bu başarıda büyük payı olan çalışanlarımıza bu vesile ile teşekkürlerimi sunarım.

H. Faik Açıklalın
Yönetim Kurulu Başkanı



Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu

Yönetim Kurulu

H. Faik Açıkalin
Yönetim Kurulu Başkanı

Niccolò Ubertalli
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Feza Tan
Yönetim Kurulu Üyesi

Massimo Francese
Yönetim Kurulu Üyesi

Nurgün Eyüboğlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Bozkurt Çöteli
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)

Üst Yönetim

Bozkurt Çöteli
Genel Müdür

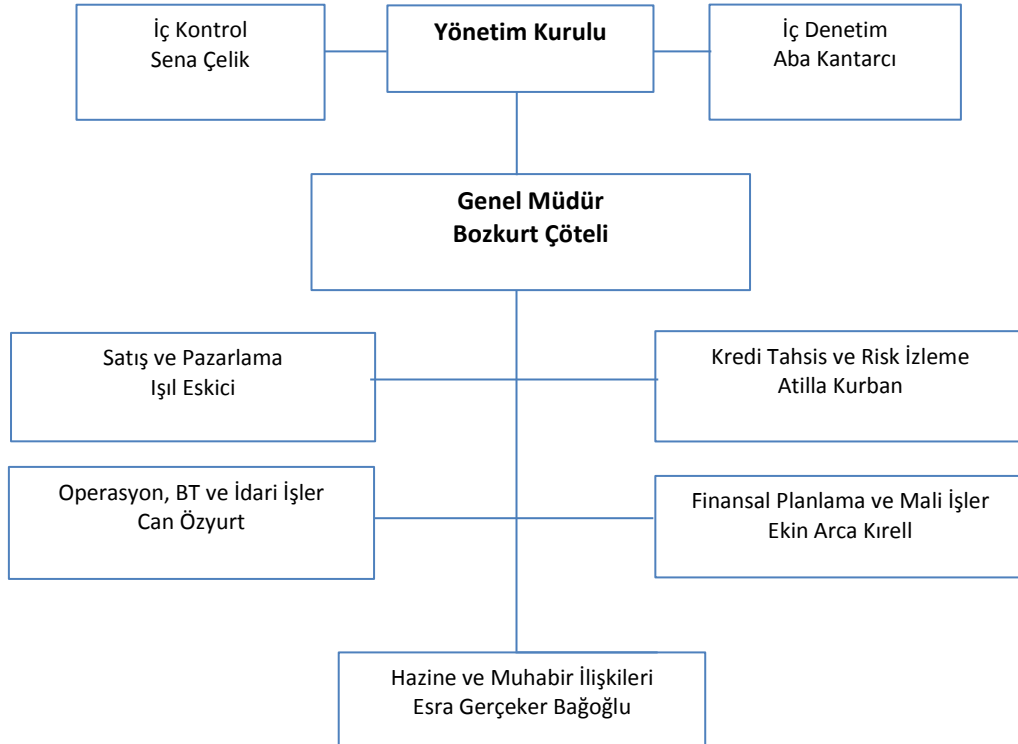
Atilla Kurban
Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis ve Risk İzleme

İşıl Eskici
Genel Müdür Yardımcısı – Satış ve Pazarlama

Ekin Arca Kirelli
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 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 2.306.142 TL'dir.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarları 64.994 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, 2016 yılında 22 milyar TL toplam faktoring cirosu kaydetmiş olup, bunun %16'lık kısmı uluslararası işlemlerden, geri kalan %84'lük kısım ise yurtiçi işlemlerden oluşmaktadır. Yapı Kredi Faktoring; ciro kriterine göre 16 yıldır üst üste sektör lideri olurken, 2016 yılında da %18,03 pazar payı ile liderliğini korumuştur.

Ayrıca 2002 yılından bu yana Yapı Kredi Faktoring, FCI tarafından seçilen "En İyi İhracat Faktoring Şirketleri" arasına girerken, 2016 yılında dünya genelindeki FCI üyeleri arasında üçüncü sırada yer almış, hizmet kalitesi mükemmel olarak değerlendirilmiştir.

Yapı Kredi Faktoring piyasa ve sektördeki gelişmeleri yakından takip etmektedir. 2016 yılında portföyüne 2.525 yeni müşteri ekleyerek müşteri odaklı çalışma anlayışını pekiştirmiştir. Yapı Kredi Faktoring Kurumsal, Ticari ve KOBİ olmak üzere üç segment altında ve 9 şube ile hizmet vermektedir. Tüm segmentlere ve tüm sektörlerle sağladığı hizmetler ile 2016 yılında işlem adedi ve aktif müşteri sayısında artış kaydetmiş olup, 2017 yılında da bu artış trendinin özellikle KOBİ segmentindeki müşteri artışına paralel olarak devam edeceği beklenmektedir.

2017 yılında sistem altyapısına yapacağı yeni yatırımlar ile verimlilik artışının sürdürülmesi hedeflenmektedir.

Kredi Tahsis ve Risk İzleme

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 belirlenmektedir. Kredi riskinin izlenmesi ve yönetiminde Yapı Kredi grubu ile uyumlu risk politikaları izlenmektedir.

2016 yılında, kredi riskinin daha etkin şekilde yönetilmesi amacıyla şirket kredi süreçlerinin sistemsal olarak otomasyonu sağlanmıştır. KOBİ kredileri tahsis etkinliğine yönelik olarak kredi karar destek sistemi(KDS) yatırımına başlanmıştır. Kredi tahsis, risk izleme ve istihbarata ilişkin tüm prosedürler güncellenmiş, denetim süreçleri ve raporlama faaliyetlerinde kapsama alanı genişletilmiştir. Riske ilişkin raporlamalar düzenli periyodlarla üretilmekte olup ilgili bilgilendirmeler üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde yapılmaktadır.

2016 yılında kredi teklifi değerlendirilerek tahsis görüşü verilen dosya adedinde bir önceki yıla kıyasla %22 artış kaydedilmiştir.

2016 sonu itibarıyla takipteki kredi oranı %4.7 mertebesinde gerçekleşmiş olup, bu oran faktoring sektörü ortalamasının altında seyretmektedir.

Hazine ve Muhabir İlişkileri

Likidite, faiz ve kur riski yönetiminden sorumlu olan Hazine ve Muhabir İlişkileri Birimimiz, uygun maliyetli kaynak yaratmak konusunda çalışmalarını 2016 yılında da başarı ile sürdürmüştür. Kaynak çeşitliliğimizi arttırmak amacıyla, yurtiçi ve yurtdışı banka ve muhabirlerimizle ilişkilerimiz güçlendirilmiş, iletişimimiz artmıştır. Kaynak maliyetlerinde hedeflediğimiz düşüşler istediğimiz doğrultuda gerçekleşmiş, farklı finansal araçlar ve türev ürünler bu yıl da kullanılmaya devam etmiştir.

Alternatif borçlanma araçları fon havuzumuza dahil edilerek, şirket açısından düşük riskli, müşterilerimiz açısından ise uygun maliyetli kaynaklar hizmete sunulmuştur. Nitelikli yatırımcılara hitap eden TL cinsinden bono ihraçlarımızın hacmi 2016 yılında bir önceki yılsonuna göre %98 oranında artış gösterirken, bono ortalama borçlanma faizimiz % 0,58 oranında düşmüştür.

Geniş muhabir ağıımız sayesinde yalnızca yurtiçi kaynaklı kredilerde değil, ihracat işlemlerinde de özel fiyatlama oluşturarak ihracatçı müşterilerimizi desteklemekteyiz.

Şirketimizin her yıl yapmakta olduğu teknolojik altyapı yatırımları, günlük fon yönetimi stratejilerimize olumlu katkılar yapmakta ve etkin risk yönetimi süreçleri uygulamamıza yardımcı olmaktadır.

Finansal Planlama ve Mali İşler

Finansal Planlama ve Mali İşler Bölümü; BDDK, UFRS mevzuatı ile yürürlükteki yönetmelik ile düzenlemelere ve grup politikalarına uygun olarak muhasebe sistemleri oluşturmak ve bu düzenlemelere ilişkin kontrol yapısı kurmakla sorumludur.

Ayrıca Şirket bütçesinin hazırlanması ve Şirket'in finansal durumuna ilişkin değerlendirmeler yaparak ve gerekli verileri sağlayarak performansın izlenmesinden sorumludur.

Operasyon, BT, İdari İşler

Müşteri tabanını her geçen yıl başarıyla artıran şirketimizin başta müşteri işlemleri olmak üzere her türlü operasyonel süreçler, hız ve deneyimin harmanlandığı dinamik çalışanlarımız tarafından mevzuat hükümlerinden taviz vermeden ve müşteri memnuniyetini üst seviyelerde sağlayacak şekilde yürütülmektedir.

Şirketimizin sürekli olarak büyüme başarısı göstermesi gerek alt yapı gerekse sistemsel çözüm ihtiyaçlarını da beraberinde getirmektedir. Bütün bu ihtiyaçları karşılamak için bir yandan birçok sistemsel geliştirmeler yapılırken bir yandan da rekabette liderliği bırakmamak adına şirketin teknolojik yarınları planlanmaktadır.

Başta iş güvenliği ve uygun çalışma ortamlarının sağlanması olmak üzere her türlü mevzuat hükümlerine uygun idari işlemler de bu bölüm altında yürütülmektedir.

İç Kontrol ve İç Denetim

İç Kontrol ve İç Denetim, 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 Kontrol ve İç Denetim, 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.

Ayrıca Kurum bünyesinde İç kontrol personeli uyum kontrolleri kapsamında şirket tarafından gerçekleştirilen faaliyetlerin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Mali Suçları Araştırma Kurulu tarafından yayımlanan yönetmeliklerde belirtilen yasal sorumluluklara uygunluğunu kontrol etmekle sorumludur.

Geleceğe Bakış “*Liderliğin Sürdürülmesi*”

Yapı Kredi Faktoring, 2016 yılında sektör lideri olarak en önemli hedeflerinden birisini başarıyla gerçekleştirmiştir. Güçlü bir mali yapıya, yüksek düzeyde güvenilirliğe ve geniş finansman olanaklarına sahip olan Yapı Kredi Faktoring; yıllardır süregelen müşteri odaklı hizmet anlayışıyla pazardaki lider konumunu sürdürme amacındadır.

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

İştirak ve Bağlı Ortaklıklar

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. hisselerini 2016 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 2016 yılında iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Kamu ve Özel Denetim Bilgileri

Yapı Kredi Faktoring her üç aylık dönem sonunda bağımsız denetime tabi tutulmaktadır. 2016 yılında şirket nezdinde kamu denetimi yapılmamıştır.

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 2016 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

2016 senesinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

Bağış ve Yardımlar

Yapı Kredi Faktoring, 2016 yılında 300.000 TL'si Vehbi Koç Vakfı'na ve 25.000 TL'si Türk Eğitim Vakfı'na olmak üzere toplam 325.000 TL'lik bağış gerçekleştirmiştir.

Yapı Kredi Bankası

Türkiye'nin dördüncü büyük özel bankası olarak sektördeki en köklü ve sağlam kurumlardan biri olan Yapı Kredi, 1944 yılındaki kuruluşundan bu yana, müşteri odaklı bankacılık anlayışı ve yenilikçiliği ön planda tutan yaklaşımı ile konumunu pekiştirmeye devam etmiştir.

Yapı Kredi, geniş coğrafi dağılımı ve çok kanallı hizmet ağı ile 12,9 milyon müşteriye hizmet vermektedir. Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 936 şubeye ve 19.419 çalışana sahiptir. Yapı Kredi'nin ürün ve hizmetleri 4.300 ATM (%8,9 pazar payıyla 4'üncü), yenilikçi internet şubesi (%16,2 pazar payıyla öncü), mobil şubesi (%12,7 pazar payıyla öncü), ödüllü 4 çağrı merkezi ve 554 bin POS terminalini içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır. Toplam bankacılık işlemlerinin %88'i şube dışı kanallar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Yapı Kredi, yurtiçi ve yurtdışı bankacılık iştirakleri ile öncü bir finansal hizmet kuruluşudur. Yapı Kredi'nin bankacılık faaliyetleri perakende bankacılık (bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı ve kartlı ödeme sistemleri), kurumsal ve ticari bankacılık ile özel bankacılık ve varlık yönetimi altında yürütülmektedir. Banka'nın operasyonları, portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoringden oluşan yurtiçi iştirakleri ile Hollanda, Rusya, Azerbaycan ve Malta'daki yurtdışı bankacılık iştirakleri tarafından desteklenmektedir.

2016 yılı, Yapı Kredi için 2013 yılından bu yana sürdürmekte olduğu Büyüme Odaklı Yatırım Stratejisi'nin ikinci aşamasını oluşturan "hasat dönemi"nin başlangıcı olmuştur. Bu strateji doğrultusunda, toplam kredilerde ve mevduatta pazar payını koruyan Banka, "Hizmette Sınır Yoktur" anlayışıyla Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkısı arttırmaya devam etmiştir. Toplam nakdi ve gayrinakdi krediler hacmini %17 yükselterek 244.9 milyar TL'ye taşıyan Yapı Kredi, özel bankalar arasındaki sıralamada yerini korumuştur. Banka, Türkiye'nin kalkınması için kritik öneme sahip projelere de önemli destek sağlamaya devam ederken proje finansmanı kredileri %13 artış göstermiştir. Yapı Kredi'nin toplam aktif büyüklüğü ise yıllık %15 artışla 271 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Mevduat tarafındaki büyüme kredilerin hafif üstünde, sektör ortalamasının ise 4 puan üzerinde 21% seviyesinde gerçekleşirken toplam mevduat tabanı 157,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın odak noktalarından biri olan vadesiz mevduatta ise geçen yıl sonuna göre özel bankalardaki %23'lik büyümenin üzerinde %34'lük bir büyüme gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin performansını destekleyen ve sektörlerinde öncü konumlara sahip birçok finansal iştiraki bulunmaktadır. Yapı Kredi Faktöring %18,1¹ pazar payı ile liderliğini sürdürmektedir. Yapı Kredi Portföy Yönetimi yatırım fonlarında %17,1 pazar payıyla ikinci, Yapı Kredi Yatırım ise hisse senedi işlem hacminde %7,3 pazar payıyla üçüncü en büyük konumdur. Banka, kredi kartı alanındaki 28 yıllık liderliğini kredi kartı alacak bakiyesine göre %22,1, kredi kartı adedine göre %17,8'lik pazar payı ile sürdürmektedir.

Yapı Kredi'nin %81.80 oranındaki hissesi Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye aittir. Koç Finansal Hizmetler, UniCredit ve Koç Grubu'nun eşit oranlı (%50-%50) bir ortaklığıdır. Kalan %18.20 oranındaki pay ise halka açıktır. Banka'nın halka açık olan hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olup, bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depositary Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda kotedir.

Kökleri 1926 yılına dayanan Koç Grubu, ciroosu, ihracatı ve 97 bin¹'in üzerinde çalışanı ile Türkiye'nin en büyük şirketler grubudur. Koç Grubu ciroosu Türkiye'nin milli gelirinin %7¹'sini, ihracatı ise Türkiye'nin ihracatının %9¹'unu oluşturmaktadır.

Kökleri 1473 yılına dayanan UniCredit Grubu, Avrupa bankacılık sisteminde önem arz eden İtalya merkezli bir finansal kurumdur. Grubun, 17 ülkede toplam 7.557¹ şubesi ve 142 bin¹'in üzerinde çalışanı bulunmaktadır.

¹ 30 Eylül 2016 itibarı ile

Finansal Durum

Ciro (milyon USD)	2016	2015	2014
Yurtiçi	5.254	6.169	7.184
Uluslararası	1.019	1.042	1.273
<i>ihracat</i>	826	1.008	1.269
<i>ithalat</i>	193	34	4
Toplam	6.273	7.211	8.457

Bilanço ve Gelir Tablosu Ana Hesaplar (bin TL)

	2016	2015	2014
Factoring Alacakları (net)	2.901.474	2.263.578	2.774.764
Toplam Aktifler	3.073.118	2.287.585	2.807.265
Factoring Borçları	7.215	4.602	5.155
Özkaynaklar	214.930	195.979	226.319
Net Kar	37.718	16.643	38.170
Factoring Geliri	192.413	167.659	160.868
Faiz Geliri	173.873	150.682	145.046
Komisyon Geliri	18.540	16.977	15.822

Toplam Aktifler (bin TL)

2016	3.073.118
2015	2.287.585
2014	2.807.265

Özkaynaklar (bin TL)

2016	214.930
2015	195.979
2014	226.319

Factoring Alacakları net (bin TL)

2016	2.901.474
2015	2.263.578
2014	2.774.764

Factoring Gelirleri (bin TL)

2016	192.413
2015	167.659
2014	160.868

Toplam Ciro (mio USD)

2016	6.273
2015	7.211
2014	8.457

Borç / Özkaynak Oranı (%)

2016	13.14
2015	10.55
2014	11.22

Şirket faaliyet gösterdiği sektörde yüksek özkaynak oranına sahip olup, şirket sermayesinin karşılıksız kalması söz konusu olmamıştır. 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 2016 itibarıyla standart oranı %7'dir.

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.

Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi

2016 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 Denetim Raporu'nun dipnotlar bölümünün 21. 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.

Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu Maddesi Kapsamında Hazırlanan Bağlı Şirket Raporu

1 Temmuz 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi uyarınca, Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu, faaliyet yılının ilk üç ayı içinde, geçmiş faaliyet yılında şirketin hâkim ortağı ve hakim ortağına bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenlemek ve bu raporun sonuç kısmına faaliyet raporunda yer vermekle yükümlüdür. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli açıklamalar 20 nolu finansal rapor dipnotunda yer almaktadır.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 20 Şubat 2016 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin hakim ortağı ve hakim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2016 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır." denilmektedir.

Bölüm II

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibariyle finansal tablolar

ve bağımsız denetim raporu

Bağımsız denetim raporu

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na:

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2016 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, finansal tabloların 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, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



31 Ocak 2017
İstanbul, Türkiye

Bilanço	21-22
Nazım hesap kalemleri	23
Gelir tablosu.....	24
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu	25
Özkaynak değişim tablosu.....	26
Nakit akış tablosu	27
Kar dağıtım tablosu	28
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	29-71

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bilanço
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		31 Aralık 2016				31 Aralık 2015		
AKTİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	3	-	-	-	-	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Uygun Değer Farkı K/Z' a							
II.	Yansıtılan FV (Net)	6	3.201	-	3.201	1.157	-	1.157
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan							
2.2	Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		3.201	-	3.201	1.157	-	1.157
III.	Bankalar	3	1.460	152.849	154.309	2.096	10.162	12.258
IV.	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	7	27	-	27	27	-	27
VI.	Faktoring Alacakları	4	1.810.238	1.080.414	2.890.652	1.724.950	513.273	2.238.223
6.1	İskontolu Faktoring Alacakları		764.805	27.432	792.237	627.314	1.072	628.386
6.1.1	Yurt İçi		785.274	-	785.274	642.156	-	642.156
6.1.2	Yurt Dışı		-	27.572	27.572	-	1.084	1.084
6.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(20.469)	(140)	(20.609)	(14.842)	(12)	(14.854)
6.2	Diğer Faktoring Alacakları		1.045.433	1.052.982	2.098.415	1.097.636	512.201	1.609.837
6.2.1	Yurt İçi		1.045.433	-	1.045.433	1.097.636	-	1.097.636
6.2.2	Yurt Dışı		-	1.052.982	1.052.982	-	512.201	512.201
VII.	Finansman Giderleri		-	-	-	-	-	-
7.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII.	Kiralama İşlemleri		-	-	-	-	-	-
8.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
8.2	Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
8.3	Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
IX.	Diğer Alacaklar		-	-	-	-	-	-
X.	Takipteki Alacaklar	4	10.822	-	10.822	25.355	-	25.355
10.1	Takipteki Faktoring Alacakları		141.420	-	141.420	130.318	-	130.318
10.2	Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3	Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4	Özel Karşılıklar (-)		(130.598)	-	(130.598)	(104.963)	-	(104.963)
XI.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma							
11.1	Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII.	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
XV.	İş Ortaklıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI.	Maddi Duran Varlıklar (Net)	11	739	-	739	764	-	764
XVII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	12	1.597	-	1.597	543	-	543
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		1.597	-	1.597	543	-	543
XVIII.	Peşin Ödenmiş Giderler	14	2.723	-	2.723	1.030	-	1.030
IXX.	Cari Dönem Vergi Varlığı	18	-	-	-	2.794	-	2.794
XX.	Ertelenmiş Dönem Vergi Varlığı	13	4.213	-	4.213	2.109	-	2.109
XXI.	Diğer Aktifler	14	4.719	116	4.835	3.125	200	3.325
	Ara Toplam		1.839.739	1.233.379	3.073.118	1.763.950	523.635	2.287.585
	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
XXII.	Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
22.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
22.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
Aktif Toplamı			1.839.739	1.233.379	3.073.118	1.763.950	523.635	2.287.585

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibariyle bilanço

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

				31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
Pasif Kalemler	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	9	6.025	-	6.025	3.505	-	3.505
II. Alınan Krediler	5	647.924	1.651.228	2.299.152	505.634	1.296.521	1.802.155
III. Faktoring Borçları		2.765	4.450	7.215	3.014	1.588	4.602
IV. Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
V. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)		524.906	-	524.906	264.627	-	264.627
5.1 Bonolar	5	524.906	-	524.906	264.627	-	264.627
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Diğer Borçlar	8	790	526	1.316	1.494	494	1.988
VII. Diğer Yabancı Kaynaklar		-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VIII. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
IX. Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	18	2.599	-	2.599	1.547	-	1.547
X. Borç ve Gider Karşılıkları		13.117	-	13.117	13.182	-	13.182
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	10	1.104	-	1.104	1.297	-	1.297
10.3 Diğer Karşılıklar	10	12.013	-	12.013	11.885	-	11.885
XI. Ertelenmiş Gelirler		-	-	-	-	-	-
XII. Cari Dönem Vergi Borcu	18	3.858	-	3.858	-	-	-
XIII. Ertelenmiş Vergi Borcu	13	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-
Ara Toplam		1.201.984	1.656.204	2.858.188	793.003	1.298.603	2.091.606
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)		-	-	-	-	-	-
XV. Satış Amaçlı Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI. Öz kaynaklar	15	214.930	-	214.930	195.979	-	195.979
16.1 Ödenmiş Sermaye		31.917	-	31.917	31.917	-	31.917
16.2 Sermaye Yedekleri		97.223	-	97.223	97.223	-	97.223
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		97.223	-	97.223	97.223	-	97.223
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(6)	-	(6)	11	-	11
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		48.078	-	48.078	50.185	-	50.185
16.5.1 Yasal Yedekler		17.673	-	17.673	29.761	-	29.761
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		13.042	-	13.042	3.061	-	3.061
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		17.363	-	17.363	17.363	-	17.363
16.6 Kâr veya Zarar		37.718	-	37.718	16.643	-	16.643
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		37.718	-	37.718	16.643	-	16.643
Pasif Toplamı		1.416.914	1.656.204	3.073.118	988.982	1.298.603	2.287.585

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap dönemine ait nazım hesap kalemleri
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

				Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş
NAZIM HESAP KALEMLERİ				31 Aralık 2016			31 Aralık 2015
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I Riski üstlenilen faktoring işlemleri		4.204.432	383.520	4.587.952	1.912.535	228.382	2.140.917
II Riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri		458.062	110.644	568.706	303.216	100.566	403.782
III Alınan teminatlar		13.731.692	4.018.063	17.749.755	9.515.987	2.442.079	11.958.066
IV Verilen teminatlar	22	273.292	-	273.292	9.991	-	9.991
V Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI Türev finansal araçlar		397.644	493.471	891.115	359.022	413.982	773.004
6.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım satım amaçlı işlemler	22	397.644	493.471	891.115	359.022	413.982	773.004
6.2.1 Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap alım satım işlemleri		397.644	493.471	891.115	359.022	413.982	773.004
6.2.3 Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII Emanet kıymetler		1.296.865	1.420.026	2.716.891	1.057.386	1.188.467	2.245.853
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		20.361.987	6.425.724	26.787.711	13.158.137	4.373.476	17.531.613

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap dönemine ait gelir gider tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2016	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2015
	Dipnot		
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		192.413	167.659
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	16	192.413	167.659
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		173.873	150.682
1.1.1 İskontolu		75.242	60.201
1.1.2 Diğer		98.631	90.481
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		18.540	16.977
1.2.1 İskontolu		6.670	5.417
1.2.2 Diğer		11.870	11.560
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)		99.303	99.086
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		48.171	73.466
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		48.418	22.610
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		2.714	3.010
III. BRÜT K/Z (I-II)		93.110	68.573
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	23.262	23.505
4.1 Personel Giderleri		16.801	16.658
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(105)	(8)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		6.003	6.452
4.5 Diğer		563	403
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		69.848	45.068
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		531.198	539.709
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		4.144	2.733
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
6.3.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.4 Temettü Gelirleri	20	36	31
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	23.220
6.5.1 Türev Finansal İşlemlerden		-	23.220
6.5.2 Diğer		-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		522.848	511.022
6.7 Diğer	19	4.170	2.703
VII. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	4	25.968	37.472
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		527.912	526.479
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer		-	-
8.1.1 Düşme Gideri		-	-
8.1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
8.1.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer		-	-
8.2.2 Düşüş Giderleri		-	-
8.2.3 Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2.4 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.5 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		3.351	-
8.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		523.352	525.838
8.5 Diğer	19	1.209	641
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		47.166	20.826
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
X. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		47.166	20.826
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	18	9.448	4.183
13.1 Cari Vergi Karşılığı		11.552	2.264
13.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	13	-	1.919
13.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	13	(2.104)	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		37.718	16.643
XIV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
15.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
15.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-
XX. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		37.718	16.643
HİSSE BAŞINA KAZANÇ		1.18	0.52
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		1,18	0,52
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap dönemine ait özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	37.718	16.643
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(17)	21
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(17)	21
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	(17)	21
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2.6.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2.6.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	37.701	16.664

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak											
						Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler											
	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primi	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)																				
I. Dönem Başı Bakiyesi	31.917	97.223	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	25.220	-	4.422	-	-	29.377	38.170	226.319
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	31.917	97.223	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	25.220	-	4.422	-	-	29.377	38.170	226.319
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
XII. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.643	16.643
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.541	-	(1.361)	17.363	-	(29.377)	(38.166)	(47.000)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.541	-	(2.675)	-	-	(10.931)	(33.394)	(47.000)
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(267)	-	-	(1.094)	(3.180)	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.581	17.363	-	(17.352)	(1.592)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	31.917	97.223	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	29.761	-	3.061	17.363	-	-	16.643	195.979
CARİ DÖNEM (31/12/2016)																				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	31.917	97.223	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	29.761	-	3.061	17.363	-	-	16.643	195.979
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	31.917	97.223	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	29.761	-	3.061	17.363	-	-	16.643	195.979
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.718	37.718
XII. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.643)	(18.750)
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.088)	-	9.981	-	-	-	(5.337)	(18.750)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.548)	-	(865)	-	-	-	(374)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460	-	(86)	-	-	-	(10.932)	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.932	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	31.917	97.223	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	17.673	-	13.042	17.363	-	-	37.718	214.930

(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) Satılmaya hazır 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).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap dönemine ait nakit akış tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	
A. Esas faaliyetlere ilişkin nakit akışları				
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		69.935	40.004	
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		176.606	153.415	
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(96.293)	(96.076)	
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-	
1.1.4 Alınan Temettüleri	20	36	31	
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	18.540	16.977	
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-	
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4	906	1.274	
1.1.8 Personele Yapılan Nakit Ödemeler	17	(16.696)	(16.650)	
1.1.9 Ödenen Vergiler	18	(8.960)	(5.058)	
1.1.10 Diğer		(4.204)	(13.909)	
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(142.184)	33.562	
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(637.896)	473.713	
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-	
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-	
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3.203)	3.232	
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		2.613	(553)	
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-	
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		496.997	(443.233)	
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-	
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(695)	403	
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(72.249)	73.566	
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları				
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-	
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-	
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(1.609)	(1.108)	
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-	
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-	
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-	
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-	
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-	
2.9 Diğer		-	-	
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.609)	(1.108)	
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları				
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	5	926.068	389.353	
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(711.560)	(439.220)	
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-	
3.4 Temettü Ödemeleri	15	(18.750)	(47.000)	
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-	
3.6 Diğer		-	-	
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		195.758	(96.867)	
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		20.151	11.656	
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		142.051	(12.753)	
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	12.258	25.011	
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	154.309	12.258	

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**1 Ocak- 31 Aralık 2016 dönemine ait kar dağıtım tablosu**

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

BIN TÜRK LIRASI			
		Cari dönem	Önceki dönem
		(31/12/2016) (*)	(31/12/2015)
I.	Dönem karının dağıtımı		
1.1	Dönem karı	47.166	20.826
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler(-)	(9.448)	(4.183)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(11.552)	(2.264)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)	2.104	(1.919)
A.	Net dönem karı (1.1 - 1.2)	37.718	16.643
1.3	Geçmiş dönem zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5	Kuruluşta bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	(2.104)	-
B	Dağıtılabilir net dönem karı [(a-(1.3+1.4+1.5)]	35.614	16.643
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	(1.596)
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	(1.596)
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	(3.741)
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	(3.741)
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	(374)
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	-
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
II.	Yedeklerden dağıtım		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	(1.341)
2.3	Ortaklara pay (-)	-	(13.413)
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	(13.413)
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	Hisse başına kar		
3.1	Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü		
4.1	Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) 2016 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2016 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 2.104 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2015 ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar

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

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet 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 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.

Şirket 13 Aralık 2013 tarihinde yürürlüğe giren 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve 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.

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'in merkezi Büyükdere Caddesi Yapı Kredi Plaza A Blok Kat:14 Levent İstanbul - Türkiye adresindedir. Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 118 çalışanı vardır (2015: 120).

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

Şirketin finansal tabloları yayınlanmasına, Yönetim Kurulu tarafından 31 Ocak 2017 tarihinde onay verilmiştir. Genel Kurul finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ" ("Finansal Tablolar Tebliği") çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KMG") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

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

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.2 Kullanılan para birimi

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar, enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak bin TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, Şirket'in faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan Türk Lirası cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.3 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.

2.1.4 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2. Muhasebe politikalarında değişiklikler

2.2.1 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler yeni uygulamaya giren muhasebe standardına bağlı olarak geriye dönük veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Şirket'in cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

2.2.2 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 yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.3 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2.4 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

TFRS 11, faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için değiştirilmiştir. Bu değişiklik, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri'nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu TFRS'de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, TFRS 3 ve diğer TFRS'lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen İşletme, TFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer TFRS'lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 16 ve TMS 38 – Kabul edilebilir Amortisman ve İtfa Yöntemlerinin Açıklığa Kavuşturulması (TMS 16 ve TMS 38'deki Değişiklikler)

TMS 16 ve TMS 38'deki Değişiklikler, maddi duran varlıklar için hasılataya dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasılataya dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 41 Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler (Değişiklikler)

TMS 16'da, "taşıyıcı bitkiler" in muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yapılmıştır. Yayınlanan değişiklikte üzüm asma, kauçuk ağacı ya da hurma ağacı gibi canlı varlık sınıfından olan taşıyıcı bitkilerin, olgunlaşma döneminden sonra bir dönemden fazla ürün verdiği ve işletmeler tarafından ürün verme ömrü süresince tutulduğu belirtilmektedir. Ancak taşıyıcı bitkiler, bir kere olgunlaştıktan sonra önemli biyolojik dönüşümden geçmedikleri için ve işlevleri imalat benzeri olduğu için, değişiklik taşıyıcı bitkilerin TMS 41 yerine TMS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve "maliyet modeli" ya da "yeniden değerlendirme modeli" ile değerlendirilmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise TMS 41'deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TMS 27 – Bireysel Mali Tablolarda Özkaynak Yöntemi (TMS 27’de Değişiklik)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğini yeniden sunmak için TMS 27’de değişiklik yapmıştır. Buna göre işletmelerin bu yatırımları:

- maliyet değeriyle
- TFRS 9 uyarınca
- veya
- TMS 28’de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

İşletmelerin aynı muhasebeleştirmeyi her yatırım kategorisine uygulaması gerekmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklikler

TFRS 10 ve TMS 28’deki bir iştirak veya iş ortaklığına verilen bir bağlı ortaklığın kontrol kaybını ele almadaki gereklilikler arasındaki tutarsızlığı gidermek için TFRS 10 ve TMS 28’de değişiklik yapmıştır.

Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasında, TFRS 3’te tanımlandığı şekli ile bir işletme teşkil eden varlıkların satışı veya katkısından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının Yatırım tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur. Eski bağlı ortaklıkta tutulan yatırımın gerçeğe uygun değerden yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, sadece ilişiksiz yatırımcıların o eski bağlı ortaklıktaki payları ölçüsünde muhasebeleştirilmelidir. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28: Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon istisnasının uygulanması (TFRS 10 ve TMS 28’de Değişiklik)

Şubat 2015’de, TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar standardındaki yatırım işletmeleri istisnasının uygulanması sırasında ortaya çıkan konuları ele almak için TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28’de değişiklikler yapmıştır: Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TMS 1: Açıklama İnisiyatifi (TMS 1’de Değişiklik)

TMS 1’de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklikler; Önemlilik, Ayırıştırma ve alt toplamlar, Dipnot yapısı, Muhasebe politikaları açıklamaları, Özkaynakta muhasebeleştirilen yatırımlardan kaynaklanan diğer kapsamlı gelir kalemlerinin sunumu alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir. Değişikliklerin Şirket’in finansal tablo dipnotları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi

KGK, "TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi"ni yayınlamıştır. Doküman, değişikliklerin sonucu olarak değişikliğe uğrayan standartlar ve ilgili Gerekleler hariç, dört standarda beş değişiklik getirmektedir. Etkilenen standartlar ve değişikliklerin konuları aşağıdaki gibidir:

- TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler – elden çıkarma yöntemlerindeki değişikliklerin (satış veya ortaklara dağıtım yoluyla) yeni bir plan olarak değil, eski planın devamı olarak kabul edileceğine açıklık getirilmiştir
- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – bir finansal varlığın devredilmesinde hizmet sözleşmelerinin değerlendirilmesine ve netleştirmeye ilişkin TFRS 7 açıklamalarının ara dönem özet finansal tablolar için zorunlu olmadığına ilişkin açıklık getirilmiştir.
- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar – yüksek kaliteli kurumsal senetlerin pazar derinliğinin, borcun bulunduğu ülkede değil borcun taşındığı para biriminde değerlendirileceğine açıklık getirilmiştir
- TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama – gerekli ara dönem açıklamalarının ya ara dönem finansal tablolarda ya da ara dönem finansal tablolardan gönderme yapılarak sunulabileceğine açıklık getirilmiştir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar aşağıdaki gibidir:

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 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016'da TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayınlanan bu standart, UMSK'nın Nisan 2016'da UFRS 15'e açıklık getirmek için yaptığı değişiklikleri de içermektedir. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatla uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. TFRS 15'in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar

KGK, Ocak 2016'da TFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç yönünü: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanlı muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir 'beklenen kredi kaybı' modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, TFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonunu seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen konuyu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve standardın tüm gerekliliklerinin erken uygulamasına izin verilmektedir. Alternatif olarak, işletmeler, standarttaki diğer şartları uygulamadan, sadece "gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan" olarak belirlenmiş finansal yükümlülüklerin kazanç veya kayıplarının sunulmasına ilişkin hükümleri erken uygulamayı tercih edebilirler. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket, finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

UMSK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2015'te TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gerekçeleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

UMSK Ocak 2016'da UFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlamıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. UFRS 16, UMS 17 ve UMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS 15 "Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat" standardı da uygulandığı sürece UFRS 16 için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UMS 12 Gelir Vergileri: Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlıklarının Muhasebeleştirilmesi (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 12 Gelir Vergileri standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler gerçeğe uygun değeri ile ölçülen borçlanma araçlarına ilişkin ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmesi konusunda açıklık getirmektedir. Değişiklikler; gerçekleşmemiş zararlar için ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi hükümleri konusunda, uygulamadaki mevcut farklılıkları gidermeyi amaçlamaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak, değişikliklerin ilk kez uygulandığı dönem, karşılaştırmalı sunulan ilk dönemin açılış özkaynaklarındaki etki, açılış geçmiş yıllar karları/zararları ve diğer özkaynak kalemleri arasında ayrıştırılmadan, açılış geçmiş yıllar karları/zararlarında (ya da uygun olması durumunda bir diğer özkaynak kaleminde) muhasebeleştirilebilecektir. Şirket bu muafiyeti uygulaması durumunda, finansal tablo dipnotlarında açıklama yapacaktır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UMS 7 Nakit Akış Tabloları (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, şirketin finansman faaliyetleri konusunda finansal tablo kullanıcılarına sağlanan bilgilerin iyileştirilmesi için UMS 7'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Dipnot açıklamalarındaki iyileştirmeler, şirketlerin finansal borçlarındaki değişiklikler için bilgi sağlamasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket'in bu değişiklikleri ilk kez uygulamasında, önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmasına gerek yoktur. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler)

UMSK -Haziran 2016'da, UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili UFRS 2'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır;

- a. nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri,
- b. stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri,
- c. işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işlemde özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler);

UMSK Eylül 2016'da, UFRS 4 'Sigorta Sözleşmeleri' standardında değişiklikler yayımlamıştır. UFRS 4'de yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: 'örtük yaklaşım (overlay approach)' ve 'erteleyici yaklaşım (deferral approach)'. Yeni değiştirilmiş standart:

- a. Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce UFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasından oluşabilecek dalgalanmayı kar veya zarardan ziyade diğer kapsamlı gelirlerde muhasebeleştirme hakkı sağlayacaktır, ve
- b. Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere UFRS 9 Finansal Araçlar standardını isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici uygulama muafiyeti getirecektir. UFRS 9 Finansal Araçlar standardını uygulamayı erteleyen işletmeler halihazırda var olan UMS 39 'Finansal Araçlar' standardını uygulamaya devam edeceklerdir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller: Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Transferleri (Değişiklikler)

UMSK, UMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardında değişiklik yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler, kullanım amacı değişikliğinin, gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımına uymasına ya da uygunluğunun sona ermesine ve kullanım amacı değişikliğine ilişkin kanıtların mevcut olmasına bağlı olduğunu belirtmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UFRS Yorum 22 Yabancı Para Cinsinden Yapılan İşlemler ve Avans Bedelleri

Bu yorum yabancı para cinsinden alınan veya yapılan avans ödemelerini kapsayan işlemlerin muhasebeleştirilmesi konusuna açıklık getirmektedir.

Bu yorum, ilgili varlığın, gider veya gelirin ilk muhasebeleştirilmesinde kullanılacak döviz kurunun belirlenmesi amacı ile işlem tarihini, işletmenin avans alımı veya ödemesinden kaynaklanan parasal olmayan varlık veya parasal olmayan yükümlüklerini ilk muhasebeleştirdiği tarih olarak belirtmektedir. İşletmenin bu Yorumu gelir vergilerine, veya düzenlediği sigorta poliçelerine (reasürans poliçeleri dahil) veya sahip olduğu reasürans poliçelerine uygulamasına gerek yoktur.

Yorum, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

UFRS Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

UMSK, aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, UFRS Standartları 2014-2016 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

- UFRS 1 "Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması": Bu değişiklik, bazı UFRS 7 açıklamalarının, UMS 19 geçiş hükümlerinin ve UFRS 10 Yatırım İşletmeleri'nin kısa dönemli istisnalarını kaldırmıştır. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.
- UFRS 12 "Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar": Bu değişiklik, işletmenin, UFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler uyarınca satış amaçlı olarak sınıflandırılan ya da elden çıkarılacak varlık grubuna dahil olup satış amaçlı olarak sınıflandırılan bağlı ortaklık, iştirak veya iş ortaklıklarındaki payları için özet finansal bilgileri açıklaması gerekemediğine açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.
- UMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar": Bu değişiklik, iştirakteki veya iş ortaklığındaki yatırım, bir girişim sermayesi kuruluşu veya benzeri işletmeler yoluyla dolaylı olarak ya da bu işletmelerce doğrudan elde tutuluyorsa, işletmenin, iştirakteki ve iş ortaklığındaki yatırımlarını UFRS 9 Finansal Araçlar uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak ölçmeyi seçebilmesinin, her iştirak veya iş ortaklığının ilk muhasebeleştirilmesi sırasında geçerli olduğuna açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

Nakit ve nakit benzeri değerler bilançoda maliyet değerleri ile yansıtılmaktadırlar. 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 ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

İlişkili taraflar

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

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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.

Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü

Faktoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu faktoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Faktoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 16/1/2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ'inde belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırmaktadır.

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

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi 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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Belirli olmayan bir süre için yatırım amaçlı olarak elde tutulan ve likidite ihtiyacı, faiz, kur veya hisse senedi fiyatlarında meydana gelecek değişikliklere göre elden çıkarılabilecek finansal varlıklar satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Şirket yönetimi, bu tür finansal varlıkların sınıflandırmasını alım tarihinde yapmaktadır.

Tüm finansal varlıklar, ilk olarak bedelin makul değeri olan ve yatırımla ilgili satın alma masrafları da dahil olmak üzere maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir. Finansal tablolara yansıtılmasından sonra satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal araçlar, makul değerlerinin güvenilir bir şekilde hesaplanması mümkün olduğu sürece makul değerleri üzerinden değerlendirilmiştir. Şirket'in %20'nin altında sermaye payına sahip olduğu finansal varlıklardan halka açık olanlar bilanço tarihi itibarıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda oluşan değerleriyle, borsaya kayıtlı olmayanlar ise gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan diğer yöntemlerin tatbik edilebilir olmaması veya işlememesi nedeniyle makul bir değer tahmininin yapılamadığı ve gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda finansal varlığın maliyet değeri ile değerlendirilmiştir.

Gerçeğe uygun değerlerde meydana gelen tüm değişikliklerin etkisi öz sermaye altında muhasebeleştirilir. Bu tür varlıkların rayiç değerlerinde geçici olmayan bir değer düşüklüğünün saptanması halinde, bu tür değer düşüklüklerinin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu menkul kıymetler elden çıkarıldığı zaman birikmiş gerçeğe uygun değer düzeltmeleri gelir tablosuna transfer edilmektedir.

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir.

Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Yabancı para işlemleri

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

Maddi varlıklar

Maddi 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 mefruşat	5 yıl
Ofis makineleri ve motorlu taşıtlar	5 yıl
Özel maliyetler	kira süresi ya da faydalı ömürden kısa olanı

Maddi 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 faaliyet karının belirlenmesinde dikkate alınır.

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Maddi olmayan varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

Finansal borçlar (alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler), ilk maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleriyle finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar söz konusu borçların vadeleri süresince gelir tablosuna intikal ettirilir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalar

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye'de mevcut İş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 10). 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Karşılıklar koşullu varlık ve yükümlülükler

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 dipnotlarında 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 gerçekleşme ihtimallerinin fiilen kesin olduğu durumlarda muhasebeleştirilmekte aksi takdirde sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gelir ve giderin tanınması

(i) Ücret ve komisyon gelirleri

Factoring işlemlerinden kaynaklanan ücret ve komisyonlar ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

(ii) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, Şirket'in temettü ödemesi almaya hak kazandığı anda gelir yazılır.

(iii) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(iv) Finansman gelirleri/(giderleri)

Finansman gelirleri, faiz gelirlerini ve kur farkı gelirlerini içerir. Finansman giderleri, kredi faiz giderleri, kur farkı giderleri ve diğer finansman giderlerini içermektedir.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar vergisi

Kurumlar vergisi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmakta olup, bu vergi dışındaki vergi giderleri faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir.

Ertelenen vergiler

Ertelenen vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise vergi etkileri doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenen vergi hesaplamasında, yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla halihazırda geçerli bulunan vergi oranları kullanılır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda, ertelenen vergi varlıkları ve ertelenen vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir (Dipnot 13).

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluşturulduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar, finansal tablolara ilk olarak alım sırasında oluşan masrafları da içeren gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde yine gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir. Türev finansal araçlar her ne kadar Şirket'in risk yönetimi çerçevesinde kullanılsalar da, riskten korunma muhasebesi yönünden gerekli koşulları taşımamaları nedeniyle alım satım amaçlı türev finansal araçlar olarak finansal tablolara yansıtılır. Bu enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplar diğer faaliyet gelirleri / giderleri olarak gelir tablosu ile ilişkilendirilir.

Vadeli döviz sözleşmeleri iskonto edilmiş nakit akımları ile değerlendirilmektedir.

Finansal kiralama

Finansal kiralama işlemine konu olan varlıklar, Şirket'in finansal kiralama işlemine konu olan varlık ile ilgili tüm risk ve getirilere sahip olması durumunda, ilgili varlığın makul değeri ile asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı üzerinden varlıklarda "maddi duran varlıklar" hesabında söz konusu kiralama işlemlerinden kaynaklanan borçlar ise yükümlülüklerde "finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Kira sözleşmesinden doğan faiz ödemeleri ise, finansal kiralama dönemi boyunca gelir tablosunda gider olarak gösterilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismanına tabi tutulur.

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, beyan edildiği dönemde kaydedilir. Sermaye artırımına ilişkin katılanlar vazgeçilmez ve kaçınılmaz doğrudan masraflar toplam ödenmiş sermaye içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket'in bilanço tarihindeki durumu hakkında ilave bilgi veren bilanço tarihinden sonraki olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) finansal tablolarda yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

2.4 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

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.

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 Yönetimi tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Şirket Yönetimi'nin koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır. Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla net 4.213 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015– 2.109 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Factoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri; Factoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler factoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, değer düşüklüğüne uğramış factoring alacakları için 130.598 TL (31 Aralık 2015: 104.963 TL) tutarında karşılık ayırmıştır (Dipnot 4).

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

3. Nakit değerler ve bankalar

	2016	2015
Kasa	-	-
Bankalar	154.309	12.258
-vadesiz mevduatlar	9.185	3.566
-vadeli mevduatlar	145.124	8.692
	154.309	12.258

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerlerin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tutarı 154.309 TL'dir (2015: 12.258 TL).

4. Faktoring alacakları

	2016	2015
Yurtiçi faktoring alacakları, net	1.830.707	1.739.792
İhracat ve ithalat faktoring alacakları, net	1.080.554	513.285
Takipteki faktoring alacakları	141.420	130.318
Brüt faktoring alacakları	3.052.681	2.383.395
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü		
Karşılığı	(130.598)	(104.963)
Kazanılmamış gelirler	(20.609)	(14.854)
Faktoring alacakları, net	2.901.474	2.263.578

Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirleri temsil etmektedir.

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2016 itibarıyla 446.935 TL'dir (2015: 337.838 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

4. Faktoring alacakları (devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 929.502 TL (2015: 1.111.077 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 688.215 TL (2015: 438.822 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur.

	2016	2015
Brüt faktoring alacakları:		
Sabit oranlı	2.686.509	1.986.370
Değişken oranlı	366.172	397.025
	3.052.681	2.383.395

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	2016	2015
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	2.832.680	2.183.958
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	57.972	54.265
Değer düşüklüğüne uğramış	141.420	130.318
Brüt	3.032.072	2.368.541
(Eksi): Değer düşüklüğü karşılığı	(130.598)	(104.963)
Net faktoring alacakları	2.901.474	2.263.578

Şirket, faktoring alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren BDDK tarafından yayımlanan ilgili tebliğ ve yönetmelik hükümlerine uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
0 - 1 ay	1.994.729	1.595.252
1 - 3 ay	487.285	312.420
3 - 12 ay	351.413	226.797
1 yıl ve üzeri	68.047	129.109
	2.901.474	2.263.578

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

4. Faktoring alacakları (devamı)

Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
1 Ocak	104.963	67.490
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	26.874	38.747
Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar	(906)	(1.274)
Aktiften silinen alacakların karşılık tutarı	(333)	-
31 Aralık	130.598	104.963

Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 10.127 TL (2015: 10.127 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 10). 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yeniden ödeme planına bağlanmış toplam 14.282 TL takipteki faktoring alacağı bulunmaktadır (2015: 21.112 TL).

Faktoring alacaklarının 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2016	%	2015	%
Otomotiv	851.958	29	272.009	12
Metal Ana San. ve İşlenmiş Mad. Ürt.	492.270	17	506.978	22
İnşaat	253.354	9	172.161	8
Tekstil	248.761	9	157.578	7
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	156.531	5	121.659	5
Diğer Metal Dışı Madenler San.	123.395	4	22.849	1
Kauçuk ve Plastik Ür. San.	112.266	4	137.159	6
Gıda, Meşrubat ve Tütün San.	88.245	3	67.218	3
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	82.165	3	34.528	2
Kimya ve Kimya Ürünleri San.	73.415	3	37.737	2
Makina Teçhizat San	68.205	2	45.512	2
Elektrikli ve Optik Aletler San.	57.030	2	51.144	2
Tarım, Avcılık, Ormancılık	51.384	2	35.422	2
Petrol Rafineri Ürünleri	48.598	2	313.622	14
Diğer	193.897	6	288.002	12
	2.901.474	100	2.263.578	100

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)
Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	2016			2015		
	Döviz tutarı	TL	Faiz Oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Faiz Oranı (%)
TL	647.924	647.924	8,99 – 15,84	610.134	610.134	10,74 – 15,25
ABD\$	49.510	174.237	1,84 – 3,94	141.277	410.778	0,69 – 3,41
AVRO	387.926	1.439.168	0,25 – 2,03	238.222	756.973	0,50 – 2,75
GBP	8.758	37.823	1,90 – 4,83	5.643	24.270	1,01 – 2,80
	2.299.152			1.802.155		

Faiz oranları, 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2016 itibarıyla alınan TL kredilerin 111.814 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 262.600 TL teminat mektubu verilmiştir (Dipnot 22).

	2016	2015
İhraç edilen Menkul Kıymetler (Bono)	524.906	264.627
	524.906	264.627

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in itfa olmamış 9 Ocak 2017 vadeli TL 55.000 nominal tutarında (Yıllık Bileşik Faiz Oranı: %12,50), 26 Ocak 2017 vadeli TL 100.000 nominal tutarında (Yıllık Bileşik Faiz Oranı: %11,05), 24 Şubat 2017 vadeli TL 75.000 nominal tutarında (Yıllık Bileşik Faiz Oranı: %11,00), 21 Mart 2017 vadeli TL 130.000 nominal tutarında (Yıllık Bileşik Faiz Oranı: %10,50), 2 Haziran 2017 vadeli TL 75.000 nominal tutarında (Yıllık Bileşik Faiz Oranı: %10,90) ve 20 Mart 2017 vadeli TL 100.000 nominal tutarında (Yıllık Bileşik Faiz Oranı: %11,19) bonoları bulunmaktadır.

6. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları (Dipnot 21)	3.201	-	1.157	-

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

7. Satılmaya hazır finansal varlıklar

	2016	2015
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	27

Satılmaya hazır finansal varlıkların detayı 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir.

		2016		2015
	%	TL	%	TL
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. (maliyet değeri ile yansıtılan)	0,04	27	0,04	27
		27		27

8. Diğer borçlar

	2016	2015
Ödenecek komisyonlar	526	494
Çeşitli gider tahakkukları	110	152
Satıcılara borçlar	680	1.342
	1.316	1.988

9. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler

		2016		2015
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları (Dipnot 21)	6.025	-	3.505	-

10. Borç ve gider karşılıkları

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Personel kullanılmamış izin karşılığı	938	1.042
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	166	255
	1.104	1.297

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Şirket mevcut iş kanunu gereğince en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla 4.426,16 TL (1 Ocak 2017 2015: 4.092,53 TL) ile sınırlandırılmıştır. Tutarlar tam Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

10. Borç ve gider karşılıkları (devam)

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

TFRS, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	2016	2015
İskonto oranı (%)	4,5	4,6
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	84,4	83,7

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. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4.426,16 TL (1 Ocak 2015: 4.092,53 TL) üzerinden hesaplanmaktadır. Tutarlar tam Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
1 Ocak	255	284
Dönem içerisindeki ödemeler	(376)	(103)
Hizmet maliyeti	263	83
Faiz maliyeti	7	12
Aktüeryel (kazanç) / kayıp	17	(21)
31 Aralık	166	255

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, diğer borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar (Dipnot 4)	10.127	10.127
Personel prim tahakkukları	1.886	1.758
	12.013	11.885

Şirket ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan faktoring alacaklarından doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel karşılık ayırmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****11. Maddi duran varlıklar**

	1 Ocak 2016	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2016
<u>Maliyet:</u>				
Mobilya ve demirbaşlar	1.298	90	(6)	1.382
Taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	535	139	(20)	654
	1.833	229	(26)	2.036
<u>Birikmiş amortisman:</u>				
Mobilya ve demirbaşlar	(709)	(188)	1	(896)
Taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	(360)	(49)	8	(401)
	(1.069)	(237)	9	(1.297)
Net defter değeri	764	(8)	(17)	739

	1 Ocak 2015	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2015
<u>Maliyet:</u>				
Mobilya ve demirbaşlar	2.409	424	(1.535)	1.298
Taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	740	103	(308)	535
	3.149	527	(1.843)	1.833
<u>Birikmiş amortisman:</u>				
Mobilya ve demirbaşlar	(2.073)	(175)	1.539	(709)
Taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	(554)	(76)	270	(360)
	(2.627)	(251)	1.809	(1.069)
Net defter değeri	522	276	(34)	764

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****12. Maddi olmayan duran varlıklar**

	1 Ocak 2016	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2016
Yazılımlar, maliyet	2.122	1.380	-	3.502
Birikmiş itfa payları	(1.579)	(326)	-	(1.905)
Net defter değeri	543	1.054	-	1.597

	1 Ocak 2015	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2015
Yazılımlar, maliyet	2.297	576	(751)	2.122
Birikmiş itfa payları	(2.223)	(152)	796	(1.579)
Net defter değeri	74	424	45	543

13. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla ertelenen vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	2016	2015	2016	2015
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	15.049	4.706	3.010	941
Kıdem tazminatı karşılığı	166	255	33	51
Yıllık izin karşılığı	938	1.042	187	208
Türev işlemleri gider tahakkukları	6.025	3.505	1.205	701
Prim karşılıkları	1.886	1.758	377	352
Diğer	3.494	2.255	699	451
Ertelenen vergi varlıkları	27.558	13.521	5.511	2.704
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	-	-	-	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(1.035)	(442)	(207)	(88)
Türev işlemleri gelir tahakkukları	(3.201)	(1.157)	(640)	(231)
Diğer	(2.255)	(1.381)	(451)	(276)
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(6.491)	(2.980)	(1.298)	(595)
Ertelenen vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net	21.067	10.541	4.213	2.109

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	Net 2015
1 Ocak	2.109	4.028
Gelir tablosuna kaydedilen (Dipnot 18)	2.104	(1.919)
31 Aralık	4.213	2.109

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

14. Peşin ödenmiş giderler ve Diğer aktifler

	2016	2015
Peşin ödenmiş KKDF	1.247	215
Bono ihracı komisyonları	682	375
Sigorta giderleri	452	389
Teminat mektubu komisyonları	280	-
Diğer peşin ödenen giderler	62	51
Peşin ödenmiş giderler	2.723	1.030
	2016	2015
BSMV tahakkuklarından alacaklar	4.270	2.774
Devam eden projeler	501	411
Diğer	64	140
Diğer aktifler	4.835	3.325

15. 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 Kanunlarına uyum kapsamında 2013 yılında artırılarak 31.917 TL olmuş ve her biri 1 TL nominal değerli 31.916.695 adet hisseye bölünmüştür.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	2016		2015	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	99,95	31.902	99,95	31.902
Diğer	0,05	15	0,05	15
	100,00	31.917	100,00	31.917

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

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

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

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

15. Özkaynaklar (devamı)

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

2016 yılı içerisinde Şirket tarafından 18.750 TL (2015: 47.000 TL) tutarında temettü ödemesi yapılmıştır.

16. Esas faaliyet gelirleri

	2016	2015
Faktoring faiz gelirleri	173.873	150.682
Faktoring ücret ve komisyon gelirleri	18.540	16.977
	192.413	167.659

17. Esas faaliyet giderleri

	2016	2015
Personel giderleri:		
Ücretler	12.938	13.268
Sosyal sigorta primleri	1.785	1.542
Personel sigorta giderleri	925	848
Diğer	1.153	1.000
	16.801	16.658
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(105)	(8)
Genel işletme giderleri:		
Kira giderleri	1.352	1.330
Denetim ve danışmanlık giderleri	736	803
Bilgi işlem giderleri	703	804
Vergi, resim ve harç giderleri	641	562
Seyahat giderleri	481	502
Gider katkı payı	429	831
Bağışlar	325	301
Aidat giderleri	150	189
Sosyal hizmetli eleman gideri	272	223
Haberleşme giderleri	129	134
Pazarlama ve reklam giderleri	120	130
Kanunen kabul edilmeyen giderler	105	132
Kırtasiye giderleri	76	99
Diğer	484	412
	6.003	6.452
Amortisman giderleri (Dipnot 11, 12)	563	403
Esas faaliyet giderleri – toplam	23.262	23.505

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

18. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı

	2016	2015
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	12.818	2.264
Eksi: peşin ödenen vergiler	(8.960)	(5.058)
Dönem vergi borcu/(varlığı) (net)	3.858	(2.794)
Ödenecek BSMV	1.708	989
Ödenecek personel gelir vergisi	246	259
Ödenecek SSK primi	549	246
Diğer vergiler	96	53
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	2.599	1.547

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 13 Haziran 2006 tarih ve 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2016 yılı için %20'dir (2015: %20). Kurumlar vergisi oranı 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 (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında 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 yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

18. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (devamı)

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.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	2016	2015
Cari yıl kurumlar vergisi (gideri)	(11.552)	(2.264)
Ertelenen vergi geliri/(gideri) (Dipnot 13)	2.104	(1.919)
Toplam vergi (gideri)	(9.448)	(4.183)

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

	2016	2015
Vergi öncesi kar	47.166	20.826
%20 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	9.433	4.165
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler/indirimler, net	15	18
Cari yıl vergi gideri	9.448	4.183

19. Diğer faaliyet gelirleri/giderleri

Diğer faaliyet gelirleri

	2016	2015
Müşterilere yansıtılan gider karşılıkları	3.084	2.678
Diğer	1.086	25
	4.170	2.703

Diğer faaliyet giderleri

	2016	2015
Banka masrafları	295	498
Vergi, resim harç giderleri	143	94
Diğer	771	49
	1.209	641

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****20. İlişkili taraf açıklamaları****Bilanço kalemleri**

	2016	2015
Bankalar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		
Vadeli mevduat	145.114	8.692
Vadesiz mevduat	1.491	2.059
	146.605	10.751

Faktoring alacakları

	2016	2015
Diğer ilişkili taraflar		
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	222.594	-
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	181.629	34.728
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	40.000	310.000
Düzey Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	28.801	-
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	16.978	34.037
Entek Elektrik Üretimi A.Ş.	8.000	8.634
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	575	959
	498.577	388.358

Maddi duran varlık alımları

	2016	2015
Diğer ilişkili taraflar		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	35	62
Arçelik A.Ş.	5	28
	40	90

Yapılmakta olan yatırımlara ilişkin alımlar	2016	2015
Diğer ilişkili taraflar		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	175	374
	175	374

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****20. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)****Diğer aktifler**

	2016	2015
Diğer ilişkili taraflar		
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	200	83
Düzey Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	117	-
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	14	-
Setur Servis Turistik A.Ş.	12	-
Ford Otomotiv San. A.Ş.	12	-
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	4	-
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	-	15
	359	98

Finansal borçlar

	2016	2015
Diğer ilişkili taraflar		
Unicredito Italiano Spa	441.374	-
Unicredit Austria S.p.A	382.120	790.433
Unicredit Faktoring	367.284	-
Yapı Kredi Nederland N.V.	9.130	59.445
	1.199.908	849.878

Diğer yükümlülükler

	2016	2015
Diğer ilişkili taraflar		
Koç Holding A.Ş.	56	6
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	37	33
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	21	25
Opet Petrolcülük A.Ş.	5	4
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	2	5
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	1	-
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	688
Arçelik A.Ş.	-	26
Setur Servis Turistik A.Ş.	-	1
	122	788

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

20. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

Gelir tablosu kalemleri

Faktoring faiz gelirleri

	2016	2015
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	4.969	774
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	1.316	2.627
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	794	1.387
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	236	213
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	172	133
Entek Elektrik Üretimi A.Ş.	151	151
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	52	153
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	30	117
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	-	449
	7.720	6.004

Faktoring dışı faiz gelirleri

	2016	2015
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	4.131	2.651
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Bank Malta	-	74

Faktoring dışı faiz giderleri

	2016	2015
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	2.107	1.116
	6.238	3.841

(*) Yapı Kredi Yatırım A.Ş.'ye ihraç edilen bonolara ilişkin aracılık komisyon ödemesi yapılmıştır. Ödenen komisyon tutarı faiz olarak sınıflanmakta olup bono vadesine göre giderleştirilmektedir. 2016 yılında toplam fatura tutarı 2.339 TL'dir. (2015 yılında toplam fatura tutarı 1.026 TL'dir).

Faktoring komisyon gelirleri

	2016	2015
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	356	102
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	5	3
	361	105

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****20. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)****Faktoring komisyon giderleri**

	2016	2015
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	250	242
	250	242

Personel giderleri	2016	2015
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	15	36
Diğer ilişkili taraflar		
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	390	372
	405	408

Genel işletme giderleri

	2016	2015
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.097	1.552
Diğer ilişkili taraflar		
UniCredit SpA	57	-
Diğer ilişkili taraflar		
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	637	688
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	404	411
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	187	167
Koç Holding A.Ş.	186	78
Opet Petrolcülük A.Ş.	116	132
Setur Servis Turistik A.Ş.	76	52
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	57	138
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	56	34
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	5	5
Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi	5	4
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	2	2
Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi	2	2
	2.887	3.265

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)
Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)**Faiz giderleri**

	2016	2015
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	52	578
Diğer ilişkili taraflar		
Unicredito Austria S.p.A	16.383	12.810
Yapı Kredi Nederland N.V.	393	1.444
Unicredito Factoring	218	-
	17.046	14.832

Temettü gelirleri

	2016	2015
Diğer ilişkili taraflar		
Allianz Yaşam ve ve Emeklilik A.Ş.	36	31
	36	31

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

	2016	2015
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	2.306	2.771

Bilanço dışı işlemler

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

	2016		2015	
	Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward alımları				
TL	221.236	221.236	4.582	4.582
AVRO	23.510	87.220	49.545	157.434
ABD\$	15.390	54.160	-	-
	362.616		162.016	

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****20. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)**

		2016		2015	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward satışları					
	TL	110.210	110.210	159.173	159.173
	ABD\$	65.933	232.032	1.742	5.065
	GBP	1.224	5.285	-	-
			347.527		164.238

Garanti Mektupları

	2016	2015
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	10.340	9.639

21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi**Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi****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.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

2016	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	3.065.442	100	1.550.683	50
Avrupa ülkeleri	7.676	-	1.522.435	50
Diğer	-	-	-	-
	3.073.118	100	3.073.118	100
2015	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	2.287.585	100	1.218.639	53
Avrupa ülkeleri	-	-	1.062.684	46
Diğer	-	-	6.262	1
	2.287.585	100	2.287.585	100

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	2016			2015		
	Faktoring alacakları	Bankalar	Türev araçlar	Faktoring alacakları	Bankalar	Türev araçlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	2.891.347	154.309	3.201	2.253.451	12.258	1.157
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	2.822.553	154.309	3.201	2.173.831	12.258	1.157
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	2.832.680	154.309	3.201	2.183.958	12.258	1.157
- Genel kredi karşılığı (-) (**)	(10.127)	-	-	(10.127)	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	57.972	-	-	54.265	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	10.822	-	-	25.355	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	141.420	-	-	130.318	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(130.598)	-	-	(104.963)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

(**) Şirket Karşılıklar Tebliği'ne istinaden; bu alacaklara, söz konusu tebliğde belirtilen süreleri geçmemiş olmasına rağmen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkeleri doğrultusunda belirlendiği oranlarda özel karşılık ayırmaktadır. Vadesi geçmiş, değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının yaşlandırma tablosu Dipnot 4'de verilmiştir.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

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 ilkelerine uyulması Şirket'in sorumluluğundadır.

Şirket bir faktoring şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Fon Yönetimi bu riskleri yönetirken Şirket'in varlık ve yükümlülük yapısına odaklanmaktadır. Fon Yönetimi, 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 Fon Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmektedir,
- Mali Kontrol, Fon Yönetimi Bölümü'nden bağımsız olarak faaliyet göstermekte ve bulgularını Genel Müdür'e ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.
- Faiz oranı riski ve yabancı para kur riski belirlenen limitler çerçevesinde Fon Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmektedir.

Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Fon Yönetimi bölümü günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca Mali Kontrol 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 2016 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 54.1 TL'dir.

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	2016			2015		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	2,10%	1,20%	10,15%	1,70%	1,25%	7,75%
Faktoring alacakları	5,12%	2,10%	14,97%	4,17%	3,62%	14,70%
Pasifler						
Alınan Krediler	3,45%	1,09%	12,53%	2,62%	1,77%	13,49%
Bonolar	-	-	10,78%	-	-	11,32%

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**

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

2016	3 aya kadar	3-12 aya kadar	1 yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	145.124	-	-	9.185	154.309
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	3.201	3.201
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları	2.213.850	608.073	68.729	10.822	2.901.474
Maddi duran varlıklar	-	-	-	739	739
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	1.597	1.597
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	2.723	2.723
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	4.213	4.213
Diğer aktifler	-	-	-	4.835	4.835
Toplam aktifler	2.358.974	608.073	68.729	37.342	3.073.118
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	6.025	6.025
Alınan krediler	1.914.644	316.980	67.528	-	2.299.152
Faktoring borçları	-	-	-	7.215	7.215
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	453.057	71.849	-	-	524.906
Muhtelif borçlar	-	-	-	1.316	1.316
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	2.599	2.599
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	3.858	3.858
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	13.117	13.117
Toplam pasifler	2.367.701	388.829	67.528	34.130	2.858.188
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(8.727)	219.244	1.201	3.212	214.930

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**

2015	3 aya kadar	3 - 12 aya kadar	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	8.692	-	-	3.566	12.258
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	1.157	1.157
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları	1.635.394	513.394	89.435	25.355	2.263.578
Maddi duran varlıklar	-	-	-	764	764
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	543	543
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	1.030	1.030
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	2.109	2.109
Diğer aktifler	-	-	-	3.325	3.325
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	2.794	2.794
Toplam aktifler	1.644.086	513.394	89.435	40.670	2.287.585
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	3.505	3.505
Alınan krediler	1.483.386	268.714	50.055	-	1.802.155
Faktoring borçları	4.602	-	-	-	4.602
Muhtelif borçlar	114.854	149.773	-	-	264.627
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	1.988	1.988
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	1.547	1.547
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	13.182	13.182
Toplam pasifler	1.602.842	418.487	50.055	20.222	2.091.606
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	41.244	94.907	39.380	20.448	195.979

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)****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. önceliğiyle yönetilmektedir. Ayrıca, Yönetim mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte bekleyen değişimlere önlem olarak, hissedarlardan ve yüksek kalitede yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sürdürmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin 31 Aralık 2016 ve 2015 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.

	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı	1 -3 ay	3 – 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Defter Değeri
2016						
Bankalar ve nakit değerler	154.320	145.124	-	-	9.185	154.309
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	3.201	-	-	-	3.201	3.201
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları	2.939.472	2.169.233	652.690	68.729	10.822	2.901.474
Maddi duran varlıklar	739	-	-	-	739	739
Maddi olmayan duran varlıklar	1.597	-	-	-	1.597	1.597
Peşin ödenmiş giderler	2.723	-	-	-	2.723	2.723
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	4.213	-	-	-	4.213	4.213
Diğer aktifler	4.835	-	-	-	4.835	4.835
Toplam aktifler	3.111.127	2.314.357	652.690	68.729	37.342	3.073.118
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	6.025	-	-	-	6.025	6.025
Alınan krediler	2.350.403	1.683.582	548.042	67.528	-	2.299.152
Faktoring Borçları	-	-	-	-	7.215	7.215
İhraç edilen menkul kıymetler	535.000	453.057	71.849	-	-	524.906
Diğer borçlar	1.316	-	-	-	1.316	1.316
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	2.599	-	-	-	2.599	2.599
Borç ve gider karşılıkları	13.117	-	-	-	13.117	13.117
Cari dönem vergi borcu	3.858	-	-	-	3.858	3.858
Toplam pasifler	2.912.318	2.136.639	619.891	67.528	34.130	2.858.188
Net	198.809	177.718	32.799	1.201	3.212	214.930
Finansal türev araçlar						
Nakit girişler		165.084	287.302	-		452.386
Nakit çıkışlar		168.323	270.406	-		438.729

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**

2015	Sözleşme Uyarınca nakit giriş /çıkışlar Toplamı	1 -3 ay	3 – 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Defter değeri
Bankalar ve nakit değerler	12.258	8.692	-	-	3.566	12.258
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1.157	-	-	-	1.157	1.157
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları	2.288.016	1.625.956	522.832	89.435	25.355	2.263.578
Maddi duran varlıklar	764	-	-	-	764	764
Maddi olmayan duran varlıklar	543	-	-	-	543	543
Peşin ödenmiş giderler	1.030	-	-	-	1.030	1.030
Cari vergi varlığı	2.794	-	-	-	2.794	2.794
Ertelenmiş vergi varlığı	2.109	-	-	-	2.109	2.109
Diğer aktifler	3.325	-	-	-	3.325	3.325
Toplam aktifler	2.312.023	1.634.648	522.832	89.435	40.670	2.287.585
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	3.505	-	-	-	3.505	3.505
Alınan krediler	1.822.861	1.483.386	268.714	50.055	-	1.802.155
Faktoring Borçları	4.602	4.602	-	-	-	4.602
İhraç edilen menkul kıymetler	271.000	114.854	149.773	-	-	264.627
Diğer borçlar	1.988	-	-	-	1.988	1.988
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	1.547	-	-	-	1.547	1.547
Borç ve gider karşılıkları	13.182	-	-	-	13.182	13.182
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	2.118.685	1.602.842	418.487	50.055	20.222	2.091.606
Net	193.338	31.806	104.345	39.380	20.448	195.979
Finansal türev araçlar						
Nakit girişler		299.819	84.216	-		384.035
Nakit çıkışlar		303.887	85.082	-		388.969

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 Fon Yönetim tarafından izlenmekte ve Planlama Kontrol tarafından aylık olarak vade ve para cinsleri bazında oluşturulan tablolara raporlanmaktadır. Şirket, döviz pozisyonunu +/- 4.500.000 AVRO karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in ABD\$ ve AVRO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar ABD\$'nin, AVRO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının gelir tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

	Kar/(Zarar) 2016	Kar/(Zarar) 2015
ABD\$	409	662
AVRO	506	(322)

TL'nin ABD\$'i ve AVRO karşısında %10'luk değer kaybetmesi durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde gelir tablosuna etkisi olacaktır.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

2016	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	10.849	139.745	2.255	1.460	154.309
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	3.201	3.201
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları (*)	417.897	1.197.095	43.108	1.243.374	2.901.474
Maddi duran varlıklar	-	-	-	739	739
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	1.597	1.597
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	2.723	2.723
Diğer aktifler	79	37	-	4.719	4.835
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	4.213	4.213
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	428.825	1.336.877	45.363	1.262.053	3.073.118
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	6.025	6.025
Alınan krediler	174.237	1.439.168	37.823	647.924	2.299.152
Faktoring borçları	901	3.245	304	2.765	7.215
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	-	-	-	524.906	524.906
Diğer borçlar	251	223	52	790	1.316
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	2.599	2.599
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	13.117	13.117
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	3.858	3.858
Toplam pasifler	175.389	1.442.636	38.179	1.201.984	2.858.188
Net pozisyon	253.436	(105.759)	7.184	60.069	214.930
Finansal türev araçlar	(249.343)	110.815	(5.285)	157.471	13.658

2015	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	3.096	6.818	248	2.096	12.258
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	1.157	1.157
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları (*)	537.954	464.822	31.791	1.229.011	2.263.578
Maddi duran varlıklar	-	-	-	764	764
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	543	543
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	1.030	1.030
Diğer aktifler	688	369	1	2.267	3.325
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	2.109	2.109
Cari vergi varlığı	-	-	-	2.794	2.794
Toplam aktifler	541.738	472.009	32.040	1.241.798	2.287.585
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	3.505	3.505
Alınan krediler	410.778	756.973	24.270	610.134	1.802.155
Faktoring borçları	646	987	295	2.674	4.602
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	-	-	-	264.627	264.627
Diğer borçlar	40	349	105	1.494	1.988
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	1.547	1.547
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	13.182	13.182
Toplam pasifler	411.464	758.309	24.670	897.163	2.091.606
Net pozisyon	130.274	(286.300)	7.370	344.635	195.979
Finansal türev araçlar	(123.656)	283.076	(6.434)	(157.920)	(4.934)

(*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 577.686 TL (2015: 521.294 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	2016	2015
AVRO	3,7099	3,1776
ABD\$	3,5192	2,9076
GBP	4,3189	4,3007

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 rayiç değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket, finansal araçların tahmini makul değerlerini, hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye'deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanmıştır. Diğer finansal araçların rayiç değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz akışı sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Faktoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili şüpheli alacak karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

- 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.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

2016

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	3.201	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-
Toplam varlıklar	-	3.201	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	6.025	-
Toplam yükümlülükler	-	6.025	-

2015

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.157	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-
Toplam varlıklar	-	1.157	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	3.505	-
Toplam yükümlülükler	-	3.505	-

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde sınıflanan Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. hisse senetleri borsaya kote olmadığı için değerleri maliyet bedelleri ile gösterilmiştir ve yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Sermaye yönetimi

24 Aralık 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.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

	2016	2015
Aktif toplamı (A)	3.073.118	2.287.585
Toplam öz kaynak (B)	214.930	195.979
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	7%	9%

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

22. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Verilen teminatlar

	2016	2015
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	262.600	-
Mahkemeler	10.692	9.991
	273.292	9.991

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 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Forward işlemleri

		2016		2015	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward alımları	AVRO	29.870	110.815	89.085	283.076
	ABD\$	18.190	64.014	140	407
	TL	277.557	277.557	100.551	100.551
			452.386		384.034
Forward satışları	TL	120.087	120.087	258.471	258.471
	ABD\$	89.042	313.357	42.669	124.064
	AVRO	-	-	-	-
	GBP	1.224	5.285	1.496	6.435
			438.729		388.970
Toplam			891.115		773.004

23. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket, 26 Ocak 2017 tarihinde TL 120.000 nominal tutarında 24 Temmuz 2017 vadeli (yıllık bileşik faiz Oranı: %12.05) menkul kıymet ihracında bulunmuştur.