

30 Haziran 2020
Faaliyet Raporu





ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 27 Temmuz 2020 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak, ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2020

İçindekiler

Bölüm I :

Ara Dönem Faaliyet Raporu Uygunluğu Hakkında Sınırlı Denetim Raporu	2
Genel Bilgiler	4
Kısaca Yapı Kredi Faktoring	5
Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu	6-9
Sağlanan Mali Haklar ve ARGE	9
Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler	10-11
Geleceğe Bakış , Denetim Bilgileri, Davalar, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar, Genel Kurul Toplantıları	12
Finansal Durum	13
Kar Dağıtım Politikası, Riskler ve Yönetim Kurulu’nun Değerlendirmesi, Diğer Hususlar, Bağlı Şirket Raporu	14

Bölüm II :

1 Ocak – 30 Haziran 2020 ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve sınırlı denetim raporu	15-77
---	-------

Bölüm I

Sunuş

Genel Bilgiler

Şirket Unvanı	: Yapı Kredi Faktoring A.Ş.
Faaliyet Raporu Dönemi	: 01/01/2020 – 30/06/2020
Ticaret Sicil Numarası	: 417822
Mersis Numarası	: 0570 0080 9490 0013
Sermaye	: 31.916.695 TL
Adres	: Levent Mahallesi Cömert Sokak No:1A/30 34330 Beşiktaş/İstanbul
Telefon / Faks Numarası	: 212 371 99 99 / 212 371 99 00
İnternet Adresi	: www.yapikredifaktoring.com.tr
E-posta Adresi	: info@ykfaktoring.com.tr
Personel Sayısı	: 127
Şubeler	: Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy, Kartal olmak üzere 9 adet şube bulunmaktadır.

Adana Şube

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

Ankara Şube

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

Antalya Şube

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

Bursa Şube

Kuruçeşme Mahallesi Altıparmak Caddesi No: 25 Kat : 4 16050
Osmangazi - Bursa
Telefon : (0224) 271 41 13

İzmir Şube

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

Beyoğlu Şube

Sanayi Mah. Yavuz Sultan Selim Cad. No 18 Kat :3 34416
Kağıthane / İstanbul
Telefon: (0212) 514 36 72

Güneşli Şube

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

Kadıköy Şube

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

Kartal Şube

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

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, 2019 yılı sonu itibariyle toplam ciro kriterine göre 19 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.

2019 yılı sonu itibariyle Türkiye faktoring pazarının lideri olan Yapı Kredi Faktoring, toplam işlem hacminde %15,2, uluslararası faktoring hacminde %21,4 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 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. 2019'da Şirket hizmet kalitesinde "mükemmel" olarak değerlendirilmiş olup, sıralamada 2. olmuştur.

Yapı Kredi Faktoring, 2019 yılında ekonomi dünyasının en saygın yayınlarından "Capital" dergisi tarafından "Sektörünün En Beğenilen Faktoring Şirketi" sıralamasında birinci olmuştur.

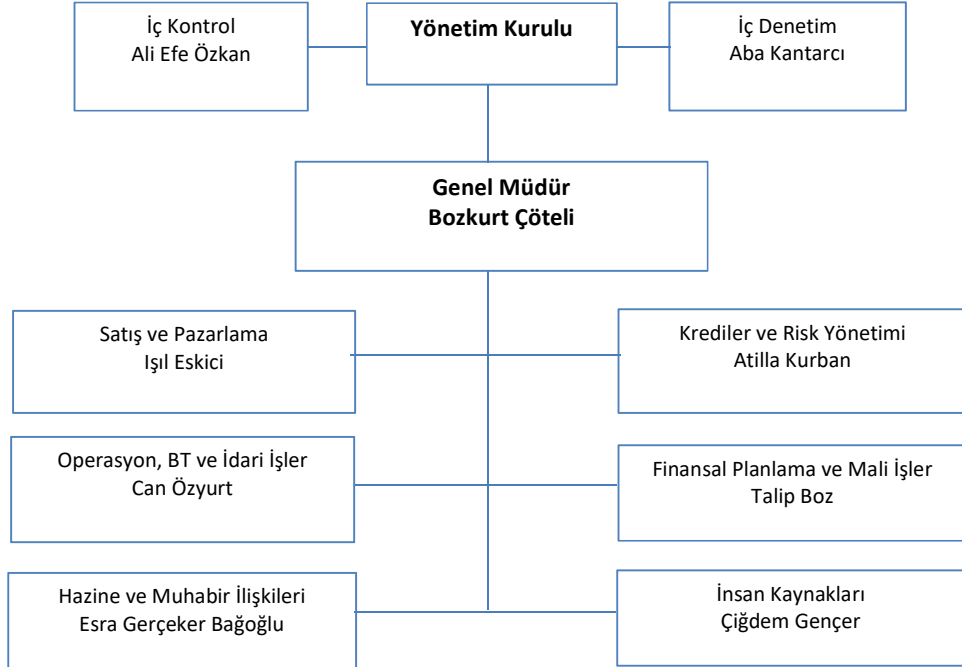
Yapı Kredi Faktoring, 2019 yılında "Global Banking and Finance Review" Dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir.

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

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

2020 yılının ilk yarısında, Yapı Kredi Faktoring toplam aktifini, 2019 yılı Aralık ayı sonuçlarına göre % 13 büyütülmüştür. 2020 yılının ikinci yarısında da Yapı Kredi Faktoring, aktif kalitesini korumaya odaklanacağı, toplam işlem hacminde liderliğini korumayı hedeflediği bir yıl beklemektedir.

Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu



Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmişleri

Gökhan ERÜN - Yönetim Kurulu Başkanı

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

Erhan ADALI - Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Erhan Adalı, lisans derecesini 1987 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden almış ve iş hayatına Garanti Bankası'nda Müfettiş olarak başlamıştır. Adalı, çeşitli pozisyonlarda görev almasının ardından 1997-2005 yılları arasında Kurumsal Şube Müdürü, Ticari Bankacılık Bölge Müdürü ve KOBİ Bankacılığı Pazarlama Müdürlüğü'nde Koordinatör olarak görev almıştır. 2005-2012 yılları arasında Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ'nin Genel Müdürü olarak görev yapan Adalı, ardından 2015 yılına kadar Garanti Bankası'nda Krediler Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdürmüştür. 2015-2017 yıllarında Garanti Leasing ve Garanti Mortgage Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalışmıştır. Adalı, Mart 2018 tarihinden bu yana ise Yapı Kredi Bankası'nda Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Adalı, aynı zamanda Mart 2018 tarihinden bu yana İcra Kurulu Üyesi'dir. Ayrıca Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Bank Azerbaycan ve Yapı Kredi Bank Malta'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Nurgün EYÜBOĞLU- Yönetim Kurulu Üyesi

Nurgün Eyüboğlu, 1991 yılında Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. İş hayatına 1991 yılında İktisat Bankası'nda MT olarak başlamıştır. 1993 yılında katıldığı Koçbank'ta, 2004 yılına kadar Şube Müdürü olarak çalışmıştır. 2006 yılında Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesiyle, 2009 yılına kadar Yapı Kredi'de Kurumsal Bankacılık ve Çok Uluslu Firmalar Grup Başkanı olarak kariyerine devam etmiştir. Şubat 2009 yılında Yapı Kredi Leasing Genel Müdürü olarak görev almıştır. Şubat 2013 tarihinde Yapı Kredi'de Kurumsal ve Ticari Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eyüboğlu, ayrıca Yapı Kredi Faktoring ve Yapı Kredi Leasing'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

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

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

Üst Yönetim Özgeçmişleri

Bozkurt ÇÖTELİ - Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür

(*) “Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmişleri” başlığında yer almaktadır.

Atilla KURBAN - Genel Müdür Yardımcısı - Krediler ve Risk Yönetimi

Atilla Kurban 1990 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümünden mezun olmuş bankacılık kariyerine 1992 yılında Euro Türk Bank Indosuez’de mali kontrol bölümünde başlamıştır. 1993-1998 yılları arasında İktisat Bankası T.A.Ş. yatırım bankacılığı bünyesinde yönetmen olarak kariyerine devam etmiş olup 1998-2001 döneminde ise Osmanlı Bankası A.Ş. Krediler Bölümünde müdür sıfatıyla görev yapmıştır. 2001 yılı Aralık ayından itibaren Koçbank A.Ş. ve birleşme sonrası YKB bünyesinde Risk Yönetimi alanında birim direktörlüğü yapmış olup Mart 2013’den itibaren YKB bünyesinde Krediler ve Risk Yönetimi alanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

İşıl ESKİCİ - Genel Müdür Yardımcısı – Satış ve Pazarlama

İşıl Eskici, 1996 yılında Hacettepe Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat bölümünden mezun olmuş, aynı yıl Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’de Dış İşlemler Yetkilisi olarak göreve başlamıştır. 1997 yılında Osmanlı Bankası A.Ş.’de MT grubunda yer alarak 2002 yılına kadar sırasıyla Denizli şube ve Genel Müdürlükte Ticari Bankacılık Satış Yönetmenliği görevinde bulunmuştur. 2002-2007 yılları arasında Koçbank A.Ş.’de Beyoğlu Bölge Ticari Satış Yönetmenliği görevini üstlenen Eskici, 2008-2013 yılları arasında Yapı Kredi Bankası A.Ş.’de sırasıyla Maslak Şube Yöneticiliği, Beyoğlu Şube Yöneticiliği, Anadolu Yakası Kurumsal Bankacılık Yöneticiliği ve Merkez Şube Yöneticiliği görevlerinde bulunmuştur. 2013 yılında Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Satış Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Eskici, 2016 yılından beri Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

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

Talip Boz, 1996 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme bölümünden mezun olmuştur. Daha sonra Yeditepe Üniversitesi MBA programında Muhasebe ve Bankacılık-Finans çift dal yüksek lisans yapmıştır. 2000 yılından beri SMMM, 2018 yılından beri de Bağımsız Denetçi ruhsatı sahibidir. İş hayatına, Maliye Meslek Lisesi mezuniyeti sonrasında zorunlu hizmet kapsamında yapılan açıktan atama ile Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğünde (Gelir İdaresi Başkanlığı) memur olarak başlamıştır. Üniversite eğitiminin tamamlanması ve zorunlu hizmetin sona ermesi ile 1996 yılında PwC’de vergi denetçisi olarak özel sektör iş yaşamına adım atmıştır. 1999 yılında Citibank Türkiye Merkez Şubesinde Vergi Müdürü olarak çalışmış, 2004 yılında Citibank A.Ş.’nin kuruluşu ile Mali İşler Koordinatörlüğü ve takiben Vergi ve Muhasebe Politikaları Grup Başkanlığı görevlerini üstlenmiştir. Citibank A.Ş.’deki görevine ilaveten Citi Menkul Değerler A.Ş.’de İç Denetim ve Risk’ten sorumlu Yönetim Kurulu üyeliği görevini de yürütmüştür. 2012 Eylül ayında Yapı Kredi Grubu’na geçmiş olup, Yapı Kredi Bankasında Vergi ve Mali Koordinasyon Direktörlüğü görevini yürütmüş, takiben de 2019 Mart ayında sürdürmekte olduğu Yapı Kredi Faktoring Şirketi Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Can ÖZYURT - Direktör – Operasyon, BT ve İdari İşler

Can Özyurt 1987 yılında Karadeniz Teknik Üniversitesi İ.İ.B.F. İktisat Bölümü’nden mezun olmuş, iş hayatına 1990 yılında Akbank’ta Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, 1995 yılında Akbank Gayrettepe Şubesi’nde Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1996 yılında Yapı Kredi Faktoring’te Ege Bölge Müdürü olarak çalışmaya başlayan Özyurt, 2003-2006 yılları arasında Yurtiçi Müşteri İlişkileri Müdürlüğü yapmış, 2006-2007 yılları arasında Pazarlama Grubu Başkanlığı ve 2007-2009 yılları arasında ise Pazarlama ve Yeni İş Geliştirme Grubu Başkanı olarak kariyerine devam etmiştir. 2009-2011 yıllarında Satış Grubu Başkanı olarak atanan Can Özyurt, 2011-2016 yılları arasında Ürün Geliştirme ve İzleme Direktörlüğü ile Pazarlama ve Destek Direktörlüğü görevlerini yürütmüştür. Can Özyurt, 2016 yılında Operasyon, BT ve İdari İşler Direktörü olarak görevlendirilmiştir. Özyurt aynı zamanda Yapı Kredi Spor Kulübü Derneği Yönetim Kurulu Üyesi’dir.

Esra GERÇEKER BAĞOĞLU - Direktör - Hazine ve Muhabir İlişkileri

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları 1.709.227 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, 2019 yılında 19,6 milyar TL toplam faktoring cirosu kaydetmiş olup, bunun %22'lik kısmı uluslararası işlemlerden, geri kalan %78'lik kısım ise yurtiçi işlemlerden oluşmaktadır. Yapı Kredi Faktoring; ciro kriterine göre 19 yıldır üst üste sektör lideri olurken, 2019 yılında da %15,2 pazar payı ile liderliğini korumuştur.

2002 yılından bu yana Yapı Kredi Faktoring, FCI tarafından seçilen "En İyi İhracat Faktoring Şirketleri" arasına girerken, 2019 yılında dünya genelindeki FCI üyeleri arasında ikinci sırada yer almış, hizmet kalitesi mükemmel olarak değerlendirilmiştir.

Yapı Kredi Faktoring, 2019 yılında ekonomi dünyasının en saygın yayınlarından "Capital" dergisi tarafından "Sektörünün En Beğenilen Faktoring Şirketi" sıralamasında birinci olmuştur.

Ayrıca, 2019 yılında "Global Banking and Finance Review" Dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir.

Yapı Kredi Faktoring piyasa ve sektördeki gelişmeleri yakından takip etmektedir. Portföyüne yeni müşteriler ekleyerek müşteri odaklı çalışma anlayışını pekiştirmektedir. Yapı Kredi Faktoring Kurumsal, Ticari ve KOBİ olmak üzere üç segment altında ve 9 şube ile hizmet vermektedir.

2020 yılında sistem altyapısına yapacağı yeni yatırımlar ile verimlilik artışının sürdürülmesi hedeflenmektedir.

Krediler ve Risk Yönetimi

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

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

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.

2020 Haziran sonu itibarıyla takipteki kredi oranı %3,4 mertebesinde gerçekleşmiş olup, bu oran faktoring sektörü ortalamasının altında seyretmektedir.

Hazine ve Muhabir İlişkileri

Hazine ve Muhabir ilişkileri bölümü, mevcut müşteri portföyünü ve aramıza katılan yeni müşterilerimizin fonlama ihtiyaçlarını en uygun maliyet ve en düşük riskle temin etmek için çalışmalarını 2020 yılında da etkin bir şekilde sürdürmüştür. Uygun maliyetli kaynak bulmak amacıyla piyasayı ve ekonomik gelişmeleri yakından takip etmiş, güçlü muhabir ağı ve piyasa tecrübesi sayesinde bu amacına ulaşmıştır.

Aynı zamanda banka, yatırım şirketleri ve muhabirler ile yoğun bir iletişim içerisinde olmuş, bu sayede çeşitli fonlama kaynaklarına erişebilmiş ve kredi, türev ve tahvil piyasalarındaki fırsatları değerlendirebilmiştir. Bölümümüz 2020 senesinde piyasanın gereği doğrultusunda ağırlıklı olarak Takasbank Para Piyasası, banka kredisi ve türev ürünlerle fonlanmış ve özel sektör tahvil ihraçları yapmıştır.

2020 yılında da amacımız şirket stratejimiz doğrultusunda hızlı değişen ekonomik ortamda Yapı Kredi Faktoring'in nakit akışını, likidite, faiz ve kur riskini en iyi şekilde yönetmeye devam edebilmek ve karlılığı arttırarak sürdürebilmektedir.

Finansal Planlama ve Mali İşler

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

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

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

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

Operasyon, BT, İdari İşler

Şirketimizin hedeflerine güvenli ve etkin şekilde ulaşılabilme amacıyla, tüm işlemler uzman ekibimiz tarafından yasal ve operasyonel süreçlerden taviz vermeden müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini üst seviyelerde tutarak yürütülmektedir.

Modern bir mimariye sahip yeni web sayfasını yayına alan şirketimiz müşterilerin ihtiyaç duydukları işlem bilgilerine kolayca ulaşabilmelerini sağlayacak uygulamasını hizmete sunmuştur. Bununla birlikte şirketimiz, BDDK'nın Faktoring Şirketleri Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine ilişkin tebliği kapsamında Bilişim Sistemlerini uyumlu hale getirecek çalışmaları devam ettirmektedir.

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 Mali Suçları Araştırma Kurulu tarafından yayımlanan yönetmeliklerde belirtilen yasal sorumluluklara uygunluğunu kontrol etmekle sorumludur.

Geleceğe Bakış

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

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

İştirak ve Bağlı Ortaklıklar

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. hisselerini 2020 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 2020 yılında iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Denetim Bilgileri

Yapı Kredi Faktoring her üç aylık dönem sonunda bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.

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 2020 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

2020 senesinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

Bağış ve Yardımlar

Yapı Kredi Faktoring, 2020 yılında bağış yapmamıştır.

Finansal Durum

Ciro (milyon TL)	2020- Haziran	2019	2018
Yurtiçi	7.572	15.407	17.361
Uluslararası	1.696	4.229	7.093
<i>ihracat</i>	1.292	3.509	6.370
<i>ithalat</i>	404	720	723
Toplam	9.268	19.636	24.454

Bilanço ve Gelir Tablosu Ana Hesaplar (bin TL)

	2020 - Haziran	2019	2018
Factoring Alacakları (net)	3.757.127	3.407.686	3.386.479
Toplam Aktifler	3.911.044	3.456.685	3.453.810
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.378.881	2.941.826	3.072.727
Özkaynaklar	481.490	435.629	316.843
Borç/Özkaynak Oranı	7,02	6,75	9,70
Net Kar	46.202	119.117	94.294
Factoring Geliri	165.785	438.687	443.021

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 30 Haziran 2020 itibarıyla standart oranı %12,31'dir.

Kredi Derecelendirme Notu

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

Uzun Vadeli Yabancı Para	B+ / Negatif Görünüm
Uzun Vadeli Yerel Para	B+ / Durağan Görünüm
Ulusal Uzun Vadeli Notu	A+ (tur) / Durağan Görünüm
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Desteklenme Notu	4

Kâr Dağıtım Politikası

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

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

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

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

Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım ile ilgili önerisi ve Genel Kurul'un onayı ile 2019 yılı karı dağıtılmayarak olağanüstü yedeklere aktarılması yönünde olmuş; 4 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında, Yönetim Kurulu'nun önerdiği üzere, 2019 yılı kârından her nev'i mükellefiyetler ayrıldıktan sonra toplam 119.119.080 TL'nin dağıtılmayarak olağanüstü yedeklere aktarılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi

2020 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 20. maddesinde detaylı olarak açıklanmıştır.

Diğer Hususlar

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

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

Bölüm II

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak – 30 Haziran 2020 ara hesap dönemine ait

finansal tablolar ve sınırlı denetim raporu