

Faaliyet Raporu 2020





YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 1 Şubat 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2021

İçindekiler

Bölüm I :

Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu	2-3
Genel Bilgiler	6
Kısaca Yapı Kredi Faktoring	7
Yönetim Kurulu Başkanı'ndan	8
Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu	9-11
Sağlanan Mali Haklar ve ARGE	12
Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler	13-14
Geleceğe Bakış, Denetim Bilgileri, Davalar, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar, Genel Kurul Toplantıları	15
Yapı Kredi Bankası	16
Finansal Durum	17
Kar Dağıtım Politikası, Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi, Diğer Hususlar, Bağlı Şirket Raporu	18

Bölüm II :

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu

Bölüm I

Sunuş

Genel Bilgiler

Şirket Unvanı	: Yapı Kredi Faktoring A.Ş.
Faaliyet Raporu Dönemi	: 01/01/2020 – 31/12/2020
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.yapikredifactoring.com.tr
E-posta Adresi	: info@ykfactoring.com.tr
Personel Sayısı	: 126
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 Bulv. 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 Mah.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 Lاپshan 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, 2020 yılı sonu itibariyle toplam ciro kriterine göre 20 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.

2020 yılı sonu itibariyle Türkiye faktoring pazarının lideri olan Yapı Kredi Faktoring, toplam işlem hacminde %13,26 uluslararası faktoring hacminde %21,17 pazar payına sahiptir. Yapı Kredi Faktoring; İstanbul Merkez Ofis (İhracat- Kurumsal) 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.

Yapı Kredi Faktoring, 2020 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 yılında, Yapı Kredi Faktoring toplam aktifini, 2019 yılı Aralık ayı sonuçlarına göre % 36 büyüttü.

2021 yılında da Yapı Kredi Faktoring, aktif kalitesini korumaya odaklanacağı, toplam işlem hacminde liderliğini korumayı hedeflediği bir yıl beklemektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'ndan

Değerli Hissedarlarımız,

Geride bıraktığımız 2020 yılında, pandemi nedeniyle küresel anlamda daha önce tecrübe edilmemiş bir deneyim yaşadık. Birçok sektörün iş yapış şekillerini ve alışkanlıklarını değiştiren bu dönemde pandeminin etkilerini azaltmak adına tüm dünyada çeşitli önlemler alındı. Hayata geçirilen önlemler sayesinde salgının seyrinde iyileşmelere tanık olurken, alınan olağanüstü ekonomik tedbirlerle birlikte yılın üçüncü çeyreğinde normale dönüşler gördük. Bununla beraber, yeniden yükselen vaka sayılarıyla birlikte yılın son çeyreğinde küresel çapta sıkı önlemler yeniden devreye girdi. Tüm dünya gibi ülkemiz de yılın ikinci çeyreğinde pandemiden etkilenmiş olsa da salgının etkilerini azaltmaya yönelik uygulamalarla ekonomimiz üçüncü çeyrekte toparlanmaya başladı ve normalleşmeye yönelik atılan adımlar sayesinde de dengelenme sürecine geçiş yapıldı. Önümüzdeki dönemde aşılama uygulamalarının da etkisiyle, küresel ekonomideki normalleşmenin devam edeceğine inanıyoruz.

Pandemi sebebiyle finansal piyasalarda yaşanan tüm bu dalgalanmalara rağmen Yapı Kredi olarak reel sektörü desteklemeye devam ettik. Ekonomiye sunduğumuz katkıları artırırken bir yandan da büyümemizi sürdürmeyi başardık.

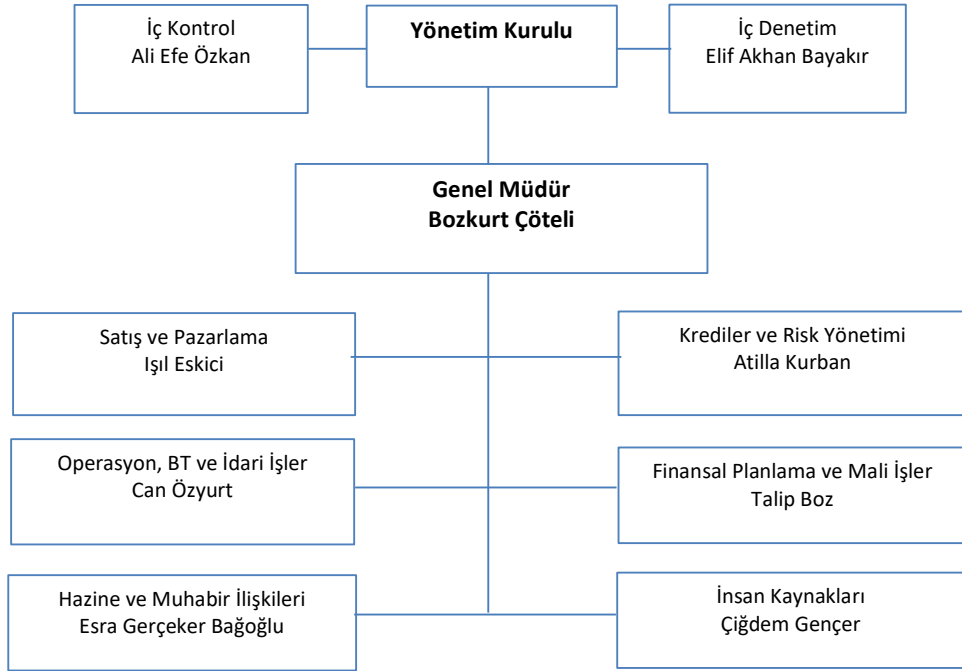
Büyüme stratejisini bu yıl da başarıyla devam ettiren Yapı Kredi Faktoring'in 2020 yılında toplam işlem hacmi 19,7 milyar TL'ye ulaştı. Bu dönemde toplam işlem hacminin yüzde 78'i yurt içi, yüzde 22'si ise uluslararası faktoring işlemlerinden kaynaklandı. Gelirleri 388 milyon TL olarak gerçekleşen Yapı Kredi Faktoring faaliyetlerini sürdürürken dijitalleşme yatırımlarına da hız kesmeden devam etti.

Yapı Kredi Faktoring olarak önümüzdeki dönemde de kalıcı ve sağlıklı büyüme için tüm segmentlerde tabana yayılmış bir müşteri portföyünü sürdürülebilir kılmaya odaklanacağız. Türkiye'nin en büyük kurumsal firmalarının yanı sıra küçük ve orta ölçekli işletmelere de sunacağımız hizmetlerle sektördeki liderliğimizi devam ettireceğiz. Yapı Kredi Faktoring olarak en temel hedeflerimiz arasında yer alan faktoringin kullanımının yaygınlaştırılmasını önümüzdeki yıl da sürdüreceğiz. KOBİ odaklı büyüme stratejimiz doğrultusunda faktoringin tüm imkanlarını ülke ekonomisinin belkemiği olan bu kurumlara sunmaya devam edeceğiz.

Hedeflerimize doğru emin adımlarla yürürken bize duyduğu güveni her zaman gösteren müşterilerimize, desteklerini her zaman arkamızda hissettiğimiz hissedarlarımıza ve özverili çalışmalarıyla bu başarının gerçek kahramanları olan çalışanlarımıza şükranlarımı sunuyorum.

Gökhan Erün
Yönetim Kurulu Başkanı

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 Güvenevler 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 itibari 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.

Atila KURBAN - Genel Müdür Yardımcısı - Krediler ve Risk Yönetimi

Atila 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.

Işıl ESKİCİ - Genel Müdür Yardımcısı – Satış ve Pazarlama

Işıl ESKİCİ, 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 ESKİCİ, 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 ESKİCİ, 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 5.230.000 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, 2020 yılında 19,7 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 20 yıldır üst üste sektör lideri olurken, 2020 yılında da %13,26 pazar payı ile liderliğini korumuştur.

2002 yılından bu yana Yapı Kredi Faktoring, FCI tarafından seçilen "En İyi İhracat Faktoring Şirketleri" arasındadır.

Ayrıca, 2020 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.

2021 yılında sürdürülebilir büyüme için KOBİ ve OBİ segmentlerine odaklanacağı, 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 göre 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 sonu itibarıyla takipteki kredi oranı %2,7 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.

2021 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 sürdürebilmehtir.

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 ulaşılabilirlik 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 amacındadır.

Yapı Kredi Faktoring'in hedefi; Yapı Kredi Bankası ile sağladığı artan işbirliği imkanlarıyla müşteri tabanını genişleterek sürdürülebilir büyümeyi 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 600.000 TL'si Vehbi Koç Vakfı'na olmak üzere toplam 600.200 TL'lik bağış yapmıştır.

Yapı Kredi Bankası

En büyük önceliği Türkiye ekonomisini desteklemek olan Yapı Kredi, 2020 yılında da ülke ve müşterileri için ‘Hizmette Sınır Yoktur’ anlayışıyla çalışmaya devam etti. Pandemi nedeniyle olağanüstü bir süreçten geçilen 2020 yılında banka, tecrübe ve bilgi birikimini sektör ve ekonominin faydası için kullanmayı sürdürdü. 2020 yılsonu itibarıyla Yapı Kredi 486.5 milyar liralık toplam aktif büyüklüğü ile Türkiye’nin en büyük üçüncü özel bankası konumunu korudu. Müşteri odaklı yaklaşımı ile daima ülkemiz ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı artırmaya odaklanan Yapı Kredi’nin, 2020 yılında toplam nakdi kredileri 281.8 milyar TL’ye yükseldi.

Yapı Kredi, 2020 yılında da yurt içi ve yurt dışı bankacılık iştirakleri ile öncü bir finansal hizmet kuruluşu olmayı sürdürdü. Faaliyetlerini perakende bankacılık (bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı ve kartlı ödeme sistemleri, özel bankacılık ve varlık yönetimi) ile kurumsal ve ticari bankacılık altında yürüten Banka’nın operasyonları, portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoring alanlarında faaliyet gösteren yurt içi iştirakleri ile Hollanda ve Azerbaycan’daki yurt dışı bankacılık iştirakleri tarafından desteklenmeye devam etti.

2020 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi

Koronavirüs (Covid-19) salgınının tüm olumsuz etkilerine rağmen Yapı Kredi, konsolide aktif büyüklüğünü 486.5 milyar TL’ye yükseltti ve Türkiye’nin en büyük üçüncü özel bankası olmaya devam etti. Türkiye’nin en köklü finansal kuruluşlarından biri olmanın verdiği sorumluluk bilinciyle ile 2020 yılında Türkiye ekonomisine 382.7 milyar liralık kaynak sağladı.

Toplam nakdi kredi hacmi yüzde 23 artışla 281.8 milyar liraya yükselen bankanın konsolide bazda net karı ise 5.080 milyon lira olarak gerçekleşti. Toplam müşteri mevduat hacmi yüzde 15 artışla 259.3 milyar liraya çıktı. Ayrıca Yapı Kredi’nin sermaye yeterlilik rasyosu (geçici yasal düzenlemelerin katkısı olmadan) yüzde 16,7 oldu.

Yapı Kredi, Mayıs ayında uluslararası piyasalardan 283,5 milyon ABD doları ve 534,6 milyon Euro tutarında sendikasyon ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası’ndan (EBRD) 100 milyon dolar olmak üzere toplam 880 milyon dolarlık kaynak sağladı. 18 ülkeden, 38 bankanın katılımı ile sağlanan sendikasyon kredisi, ihracatın finansmanı için kullanıldı. EBRD ile imzalanan sözleşme kapsamında elde edilen 367 gün vadeli 100 milyon dolarlık kredi ise küçük ve orta ölçekli işletmelerin kısa vadeli likidite ihtiyaçlarına için tahsis edildi. Ekonomiye olan desteğini yılın ikinci yarısında da hız kesmeden sürdüren banka, dış ticaretin finansmanının desteklenmesi adına yılın ikinci yarısında 21 ülkeden 39 bankanın katılımı ile 334 milyon ABD doları ve 440,5 milyon Euro tutarında bir sendikasyon kredisine daha imza attı. Böylece, yılın tamamında uluslararası piyasalardan toplam yaklaşık 2 milyar dolarlık kaynak elde etti. Ayrıca 2021 yılının Ocak ayında başarıyla gerçekleştirdiği ve hedeflediği tutarın yaklaşık altı katı talep topladığı 500 milyon ABD doları tutarındaki sermaye benzeri tahvil ihracı ile ülke ekonomisine ve kendine uluslararası piyasalarda duyulan güveni bir kez daha tescillemiş oldu.

Yapı Kredi kredi kartları alanındaki 32 yıllık tarihsel liderliğini 2020 yılında da sürdürdü. Diğer yandan 2020 yılında dijital bankacılık aktif müşteri adedini 2020 yılında 1 milyondan fazla, mobil bankacılık aktif müşteri adedini ise 1,1 milyondan fazla artıran Banka, kredi kartı temassız işlem adedi ve cirosunda da sektördeki öncü ve lider konumunu korudu. Yapı Kredi verilerine göre; bu dönemde kredi kartıyla yapılan temassız ödemeler 4 kat yükseldi. Kredi kartı müşterileri her 3 fiziki satın alma işleminden 2’sini temassız olarak gerçekleştirdi. Diğer yandan 2020 yılında World Pay çözümleri ile gerçekleştirilen işlem adetleri, önceki yıla göre yaklaşık 3 kat artış gösterdi.

Finansal Durum

Ciro (milyon TL)	2020	2019	2018
Yurtiçi	15.412	15.407	17.361
Uluslararası	4.284	4.229	7.093
<i>İhracat</i>	3.613	3.509	6.370
<i>İthalat</i>	671	720	723
Toplam	19.696	19.636	24.454

Bilanço ve Gelir Tablosu Ana Hesaplar (bin TL)

	2020	2019	2018
Factoring Alacakları (net)	4.560.332	3.407.686	3.386.479
Toplam Aktifler	4.707.556	3.456.685	3.453.810
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.118.814	2.941.826	3.072.727
Özkaynaklar	532.873	435.629	316.843
Borç/Özkaynak Oranı	7,73	6.75	9.70
Net Kar	97.847	119.117	94.294
Factoring Geliri	388.202	438.687	443.021

Şirket faaliyet gösterdiği sektörde borç/özkaynak oranı ile Şirket'in borç yapısının sağlıklı bir şekilde faaliyetlerin devamına elverişli olduğu ve şirket sermayesinin karşılıksız kalmasının söz konusu olmadığı sonucuna ulaşılmıştır. 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 2020 itibarıyla standart oranı % 11,3'tür.

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+ / Negatif 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 Denetçi Raporu'nun dipnotlar bölümünün 20. maddesinde detaylı olarak açıklanmıştır.

Diğer Hususlar

Şirketimizin esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 7'inci maddesinde 31.916.695,00 TL olarak belirtilen ve hissedarlar tarafından tamamen ödenmiş olan sermayenin, 130.000.000,00 TL'ye çıkartılmasına, artırılan sermayeyi teşkil eden 98.083.305,00 TL'nin, 97.223.256,20 TL'si sermaye yedeklerinden ve kalan 860.048,80 TL'nin ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına, esas sözleşmenin "Sermaye" başlıklı 7'inci maddesinin ve sermaye artırımının kabul edilmesi durumunda esas sözleşmenin "Şirketin Kendi Paylarını Rehin Olarak Kabul Etmesi veya Devralması" başlıklı 10'uncu maddesinin de değiştirilmesine ve bu hususların temini için gerekli yasal izinlerin alınmasına ve izinlerin alınmış olması şartı ile Genel Kurul'da pay sahiplerinin onayına sunulmasına karar verilmiştir.

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 19 nolu finansal rapor dipnotunda yer almaktadır.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 10 Şubat 2021 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin hakim ortağı ve hakim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2020 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.

**01 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait
finansal tablolar ve
bağımsız denetçi raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 4.669.426 bin TL faktoring alacakları bulunmakta olup; Şirket tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde faktoring alacaklarıyla ilgili ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.4, 2.5, 4 ve 9 no'lu dipnotlarında yer almaktadır. Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda mevcut bulunan faktoring alacaklarının ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının büyüklüğü, değer düşüklüğüne konu faktoring alacaklarının mevzuatta belirlendiği şekliyle tespitine ilişkin sınıflandırmaların ve bu sınıflandırmalara göre hesaplanacak değer düşüklüğü karşılığının mevzuata uygun olarak belirlenmesinin önemidir. Faktoring alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından kullanılan önemli tahmin ve varsayımların bulunması, finansal durum tablosunda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Yürütmüş olduğumuz denetim çalışmalarımız çerçevesinde, faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanmasına ilişkin önemli gördüğümüz Şirket'in uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik. Denetim çalışmalarımız kapsamında faktoring alacaklarının değer düşüklüğüne konu hale geldiğinin zamanında belirlenmesi ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilmesine yönelik test çalışmasını faktoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesi dahilinde gerçekleştirdik. Ayrıca, takipteki alacaklar altında sınıflandırılan faktoring alacaklarına ilişkin muhasebeleştirilmiş olan değer düşüklüğü karşılığının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını seçtiğimiz bir örneklem üzerinden test ettik.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Şubat 2021

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-53
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	10-23
NOT 3 NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	23-24
NOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI	24-26
NOT 5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	27
NOT 6 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	28
NOT 7 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	28
NOT 8 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	29
NOT 9 KARŞILIKLAR	29-30
NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	30-31
NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	31
NOT 12 ERTELENMİŞ VERGİ	32
NOT 13 DİĞER AKTİFLER	33
NOT 14 ÖZKAYNAKLAR	33
NOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	34
NOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	34
NOT 17 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	35-36
NOT 18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ	36
NOT 19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	37-43
NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	43-50
NOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR	50-51
NOT 22 ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	52-53
NOT 23 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	53

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	98.771	2.339	101.110	281	14.611	14.892
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)							
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	5.622	-	5.622	10.033	-	10.033
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	27	-	27	27	-	27
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	3.486.332	1.074.000	4.560.332	2.116.572	1.291.114	3.407.686
5.1	Faktoring Alacakları		3.469.029	1.074.000	4.543.029	2.093.552	1.291.114	3.384.666
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		948.763	138.968	1.087.731	755.684	102.287	857.971
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		2.520.266	935.032	3.455.298	1.337.868	1.188.827	2.526.695
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar		126.397	-	126.397	102.457	-	102.457
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(109.094)	-	(109.094)	(79.437)	-	(79.437)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	4.122	-	4.122	4.692	-	4.692
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	4.587	-	4.587	3.585	-	3.585
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	17	2.914	-	2.914	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	1.312	-	1.312	3.674	-	3.674
XII.	DİĞER AKTİFLER	13	8.080	19.450	27.530	9.648	2.448	12.096
	ARA TOPLAM		3.611.767	1.095.789	4.707.556	2.148.512	1.308.173	3.456.685
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		3.611.767	1.095.789	4.707.556	2.148.512	1.308.173	3.456.685

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	5	2.574.728	932.241	3.506.969	1.728.090	997.371	2.725.461
II. FAKTORİNG BORÇLARI		6.229	6.442	12.671	5.086	19.759	24.845
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		2.179	503	2.682	2.809	1.018	3.827
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5	611.845	-	611.845	216.365	-	216.365
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	461	-	461	6.257	-	6.257
VII. KARŞILIKLAR	9	24.559	-	24.559	24.639	-	24.639
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		8.820	-	8.820	8.900	-	8.900
7.3 Genel Karşılıklar		10.127	-	10.127	10.127	-	10.127
7.4 Diğer Karşılıklar		5.612	-	5.612	5.612	-	5.612
VIII. CARİ VERGİ BORCU		-	-	-	8.880	-	8.880
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	10.103	5.393	15.496	9.094	1.688	10.782
ARA TOPLAM		3.230.104	944.579	4.174.683	2.001.220	1.019.836	3.021.056
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR	14	532.873	-	532.873	435.629	-	435.629
13.1 Ödenmiş Sermaye		31.917	-	31.917	31.917	-	31.917
13.2 Sermaye Yedekleri		97.223	-	97.223	97.223	-	97.223
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		97.223	-	97.223	97.223	-	97.223
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş		-	-	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2.320)	-	(2.320)	(1.717)	-	(1.717)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş		-	-	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri		308.206	-	308.206	189.089	-	189.089
13.5.1 Yasal Yedekler		20.913	-	20.913	20.913	-	20.913
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		269.930	-	269.930	150.813	-	150.813
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		17.363	-	17.363	17.363	-	17.363
13.6 Kâr veya Zarar		97.847	-	97.847	119.117	-	119.117
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		97.847	-	97.847	119.117	-	119.117
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.762.977	944.579	4.707.556	2.436.849	1.019.836	3.456.685

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		151.332	725.302	876.634	1.117.202	420.591	1.537.793
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		955.779	340.620	1.296.399	943.450	370.909	1.314.359
III. ALINAN TEMİNATLAR	22	37.265.505	16.017.688	53.283.193	31.180.459	11.771.281	42.951.740
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	22	1.278.921	-	1.278.921	1.341.047	-	1.341.047
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	6,22	115.343	130.096	245.439	415.639	431.499	847.138
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	6,22	115.343	130.096	245.439	415.639	431.499	847.138
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri	6,22	115.343	130.096	245.439	415.639	431.499	847.138
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	22	1.471.805	2.723.541	4.195.346	1.421.258	2.176.720	3.597.978
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		41.238.685	19.937.247	61.175.932	36.419.055	15.171.000	51.590.055

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		388.202	438.687
	FAKTORİNG GELİRLERİ	15	388.202	438.687
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		361.727	416.047
1.1.1	İskontolu		91.264	104.743
1.1.2	Diğer		270.463	311.304
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		26.475	22.640
1.2.1	İskontolu		6.529	6.530
1.2.2	Diğer		19.946	16.110
	FİNANSMAN 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.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(233.786)	(265.565)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(195.630)	(214.232)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(508)	(425)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(25.703)	(33.127)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	(44)
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(11.945)	(17.737)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		154.416	173.122
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	(44.274)	(42.439)
4.1	Personel Giderleri		(30.622)	(29.661)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(464)	(345)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(8.796)	(8.353)
4.5	Diğer		(4.392)	(4.080)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		110.142	130.683
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		858.035	506.835
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		10.008	2.862
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		74	54
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		14.012	38.421
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		816.449	461.597
6.7	Diğer		17.492	3.901
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	18	(41.607)	(25.426)
7.1	Özel Karşılıklar		(41.607)	(25.426)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(800.971)	(459.331)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(70.342)	(25.856)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(728.883)	(431.530)
8.6	Diğer	18	(1.746)	(1.945)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		125.599	152.761
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		125.599	152.761
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(27.752)	(33.644)
14.1	Cari Vergi Karşılığı	17	(25.239)	(31.715)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	12	(2.513)	(1.929)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	12	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		97.847	119.117
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-
	Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		97.847	119.117
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		3,07	3,73

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
	Dipnot		
I. DÖNEM KARI/ZARARI		97.847	119.117
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(603)	(331)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(603)	(331)
2.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.1 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	9	(754)	(425)
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	12	151	94
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		97.244	118.786

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2019) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2019)	31.917	-	-	97.223	-	(1.386)	-	-	-	-	94.795	-	94.294	316.843
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	-	(1.386)	-	-	-	-	94.795	-	94.294	316.843
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(331)	-	-	-	-	-	-	119.117	118.786
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 Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.294	-	(94.294)	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.294	-	(94.294)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2019)	31.917	-	-	97.223	-	(1.717)	-	-	-	-	189.089	-	119.117	435.629
CARİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2020) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2020)	31.917	-	-	97.223	-	(1.717)	-	-	-	-	189.089	-	119.117	435.629
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	-	(1.717)	-	-	-	-	189.089	-	119.117	435.629
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(603)	-	-	-	-	-	-	97.847	97.244
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 Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119.117	-	(119.117)	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119.117	-	(119.117)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)	31.917	-	-	97.223	-	(2.320)	-	-	-	-	308.206	-	97.847	532.873

- (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) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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) ifade eder.

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Öncesi Faaliyet Kârı		194.173	174.094
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		384.019	416.309
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(162.627)	(218.307)
1.1.3 Alınan temettüller	19	74	54
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		29.246	22.989
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	4	11.951	5.432
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(31.416)	(29.807)
1.1.8 Ödenen vergiler		(37.033)	(30.856)
1.1.9 Diğer		(41)	8.280
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(486.773)	(395.517)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		(1.206.584)	(49.453)
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		-	-
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(14.656)	(11.154)
1.2.5 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		(12.174)	6.099
1.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		746.896	(344.393)
1.2.8 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.9 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(255)	3.384
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(292.600)	(221.423)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	11	(3.926)	(2.301)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(3.926)	(2.301)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		920.530	922.272
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(549.515)	(737.779)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(2.881)	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		368.134	184.493
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		14.564	9.215
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış		86.172	(30.016)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		14.892	44.908
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	3	101.064	14.892

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020 ^(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	125.599	152.761
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(27.752)	(33.644)
1.2.1 Kurumlar Vergisi	(25.239)	(31.715)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(2.513)	(1.929)
A. NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	97.847	119.117
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	97.847	119.117
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	3,07	3.73
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	3,07	3.73
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların imza tarihi itibarıyla Şirket'in Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET 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.

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.'nin Banka'da sahip olduğu payların oranı %20'ye inmiştir.

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 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.

Şirket'in merkezi Levent Mahallesi Cömert Sokak No:1A/30 34330 Beşiktaş/İstanbul, Türkiye adresindedir. Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 126 çalışanı vardır (2019: 127).

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

Şirket'in kontrolü Şirket'in ana ortağı konumunda olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin elinde bulunmaktadır.

2019 yılının son döneminde Çin merkezli Covid-19 (Koronavirus) hakkında bilgiler gelmeye başlamış ve sınırlı sayıda vaka Dünya Sağlık Örgütü'ne bildirilmiştir. 2020 yılının ilk aylarında virus yayılımını uluslararası olarak sürdürmüş ve negatif etkisi artmaya başlamıştır. Dünya Sağlık Örgütü 12 Mart 2020 tarihinde Covid-19 salgınını küresel pandemi ilan etmiştir. Ülkemizde ilk vaka Mart 2020'de görülmüş olmakla birlikte durum halen gelişimini sürdürmekte olduğu için Şirket yönetimi salgının Şirket'in faaliyetleri üzerindeki olası etkilerini gidermeye yönelik önlemleri almaya devam etmektedir. Şirket Yönetimi, ilaveten salgının yerel piyasalar ile global piyasalara etkilerini takip etmekte ve bu gelişmelerin şirketin faaliyette bulunduğu sektöre olası etkilerini değerlendirmeye devam etmektedir.

Bununla birlikte, bahse konu salgının Şirket Yönetimi, Şirket finansal tabloları ve işletmenin sürekliliği üzerinde önemli bir etkisinin olmamasını öngörmektedir.

Finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2020 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 1 Şubat 2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

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

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.

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

Şirket’in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası (“TL”)’dır.

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

2.2.3 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.

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar(Devamı)

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket’in cari dönem içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

Yeni bir TFRS’nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TFRS’nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

2.2.6 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 dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.8 Bölümlere göre raporlama

Şirket, Türkiye’de ve tek bir faaliyet alanında (faktoring) faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ya da düzenlenmiş TMS ve TFRS ve yorumların uygulanması

Şirket KGK tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

a. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
- ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
- iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- **TFRS 3'teki değişiklikler - işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 'deki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinsizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.
- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- b. **31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**
 - **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri";** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
 - **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
- **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
- **TFRS 17 ve TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler, TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 17’nin uygulama tarihini iki yıl süreyle 1 Ocak 2023’e ertelemektedir ve TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4’teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023’e ertelenmiştir.

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

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 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 19).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (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 plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının 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.

Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

Factoring 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı Şirket'in factoring 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 Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 24049440-010.03 sayılı yazısına istinaden COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6. Maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve yine aynı maddenin altıncı fıkrasında yer alan 90 günlük sürenin 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması, ikinci cümlesinde yer alan ve factoring şirketlerince garantili factoring işlemlerinde (a) bendinde belirtilen sürelerin 270 ve 300 gün, (b) bendinde belirtilen sürelerin 300 gün ve 1 yıl olarak uygulanması hususlarında düzenleme yapılmıştır. BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre yapılan bu düzenlemeler 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır.

Bununla birlikte, Şirket factoring alacaklarına ilişkin karşılık ayırma politikasında önceki dönemlere göre değişikliğe gitmemiştir. Ayrıca Şirket 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıklarını diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirmektedir.

Yukarıda bahsedilen Yönetmelik çerçevesinde 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 factoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

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

Finansal araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in finansal durum tablosunda yer alır.

a) *Türev olmayan finansal varlıklar*

Türev olmayan finansal varlıklar, "Nakit ve Nakit Benzerleri", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

d) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

e) *Finansal varlıklarda değer düşüklüğü*

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Şirket TFRS 9'un ilgili hükümleri uyarınca faktoring alacakları dışındaki itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkları için beklenen kredi zarar karşılığı yöntemi ile değer düşüş karşılıklarını değerlendirmiştir. Değer düşüş karşılığı yöntemi ilgili finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirilmesinden sonra önemli bir değişiklik olup olmamasına dayanmaktadır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün/piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığı belirleme
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlık gruplarının belirlenmesi

Bu kapsamda, Şirket yönetimi 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu faktoring alacakları dışındaki finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olduğunu varsaymıştır. Buna göre, Şirket yönetimi 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüş karşılığı muhasebeleştirmemiştir.

Buna ilaveten, 2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin Madde 6/A'da tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamamış olup; 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" Madde 6'ya uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

f) *Finansal yükümlülükler*

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Diğer finansal yükümlülükler ilk defa maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınmakta olup sonraki dönemlerde itfa edilmiş maliyet bedelinden ölçülür.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

g) Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanabilmektedir.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Türev finansal araçları riskten korunma olarak belirlenir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari dönemin gelir gideri ile ilişkilendirilir.

Vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri iskonto edilmiş nakit akım yöntemi ile belirlenmektedir.

Yabancı para işlemleri

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

Maddi duran varlıklar

Maddi duran 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 demirbaşlar	5 yıl
Özel maliyetler	kira süresi ya da faydalı ömürden kısa olanı

Maddi duran varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yükseğe finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar 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 arttıracak olan harcamalar yazılımların maliyetine eklenmek suretiyle aktifleştirilmektedir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 tam TL (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2020: 6.730,15 tam TL) kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı (%)	4,63	4,67
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	95,56	95,56

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.

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye'de geçerli İş Kanunu'na göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(iii) İkramiye ödemeleri

Şirket, Şirket'in karlılık, bütçe gerçekleştirme ve performans kriterlerini dikkate alan bir yöntemle dayanarak ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Şirket, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan durumlarda da karşılık ayırmaktadır.

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere 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 tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında 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 gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gelir ve giderin tanınması

(i) Faktoring gelirleri

Faktoring işlemlerinden kaynaklanan faiz ve komisyonlar ilişkilendirilen faktoring sözleşmelerinin süresine bağlı olarak kar veya zarar tablosuna tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır.

(ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, Şirket temettü ödemesi almaya hak kazandığında tahakkuk esasına göre gelir yazılır.

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar yabancı para işlemler sonucu dövizde endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kur farkı kar/zararlarından oluşmakta ve tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

(v) Finansman giderleri

Finansman giderleri, kullanılan kredilere verilen faizler, ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler ve verilen ücret ve komisyonları içermekte olup tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

(vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

Gelir vergileri, cari dönem vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir. Cari dönem vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır.

TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, dönem kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunur.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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.

Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, Şirket lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, "Raporlama Döneminden (Bilanço Tarihinden) Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri uyarınca bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, finansal durum tablosu 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:

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları (Devamı)

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'in bundan sonraki dönemlerde kar edeceği tahminlerine dayanır. İş planı, Şirket'in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Şirket, BDDK tarafından yayımlanan ve 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratmaktadır. Şirket, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net 1.312 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3.674 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre faktoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 109.094 TL (31 Aralık 2019: 79.437 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 4). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememesi riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş krediler dahil tüm krediler için ayrıca toplam portföy bazında da hesaplanmaktadır. Şirket yönetimi portföy bazında ayırmakta olduğu genel karşılık hesaplamasında geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate almakta ve en iyi tahminlerine dayanarak genel karşılık tutarını belirlemektedir. Şirket 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bu çerçevede ayırmış olduğu 10.127 TL (31 Aralık 2019: 10.127 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını "Borç ve gider karşılıkları" kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 9).

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	101.110	14.892
-vadeli mevduatlar	98.077	-
-vadesiz mevduatlar	3.033	14.892
	101.110	14.892

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR (Devamı)

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2020 itibarıyla vadeli mevduatlarının vadesi bir aydan kısa olup, faiz oranlarına ilişkin bilgiler Dipnot 20'de sunulmuştur. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların üzerinde 46 TL faiz tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2019: vadeli mevduatların üzerinde faiz tahakkuku bulunmamaktadır).

Nakit akış tablosuna baz olan orjinal vadesi 3 aydan kısa olan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 101.064 TL'dir (31 Aralık 2019: 14.892 TL).

4. FAKTORİNG ALACAKLARI

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi faktoring alacakları	3.570.431	2.534.204
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	1.003.127	870.782
Takipteki faktoring alacakları	126.397	102.457
Brüt faktoring alacakları	4.699.955	3.507.443
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(109.094)	(79.437)
Kazanılmamış gelirler (-)(*)	(30.529)	(20.320)
Faktoring alacakları, net	4.560.332	3.407.686

(*) Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alıp, tahsilat için vermiş olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2020 itibarıyla 657.557 TL'dir (31 Aralık 2019: 551.697 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2.243.988 TL (31 Aralık 2019: 1.244.113 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 578.860 TL (31 Aralık 2019: 437.272 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit oranlı	3.420.801	2.437.209
Değişken oranlı	1.279.154	1.070.234
	4.699.955	3.507.443

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	4.530.900	3.328.900
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	12.129	55.766
Değer düşüklüğüne uğramış	126.397	102.457
Brüt toplam	4.669.426	3.487.123
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(109.094)	(79.437)
Net faktoring alacakları	4.560.332	3.407.686

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
- 30 güne kadar	988	13.401
- 30 - 60 gün arası	728	32.045
- 60 - 90 gün arası	10.413	10.320
	12.129	55.766

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 aya kadar	1.491.443	1.274.101
1 - 3 ay	2.282.345	1.029.493
3 - 12 ay	737.976	1.048.550
1 yıl ve üzeri	31.265	32.522
Toplam faktoring alacakları, net	4.543.029	3.384.666

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 0-3 ay geçen(*)	3.065	(589)	967	(171)
Vadesi 3-6 ay geçen	1.375	(275)	2.042	(408)
Vadesi 6-12 ay geçen	1.775	(888)	3.552	(1.776)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	120.182	(107.342)	95.896	(77.082)
	126.397	(109.094)	102.457	(79.437)

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilgili bakiyenin tamamı vadesi 90 günü geçmeden takipteki alacak olarak sınıflanan müşteri bakiyelerinden oluşmaktadır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Takipteki faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	79.437	127.890
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	41.608	30.858
Dönem içinde çözülen karşılıklar (-)	(11.927)	(5.432)
Aktiften silinen alacaklar (-)	(24)	-
Dönem içinde satılan alacaklar(-)(*)	-	(73.879)
Dönem sonu - 31 Aralık	109.094	79.437

(*) Şirket 12 Kasım 2019 tarihinde takipteki alacaklarında izlenen faktoring alacaklarından seçilerek oluşturulmuş ve tamamı özel karşılık ayrılmış 73.879 TL tutarındaki portföyünü 635 TL tutar karşılığında satarak finansal tablolarından çıkarmıştır.

Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 10.127 TL (31 Aralık 2019: 10.127 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 9).

31 Aralık 2020 itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarında yer alan 288 TL tutarındaki faktoring alacağı yeniden yapılandırılmıştır (31 Aralık 2019: 772).

Faktoring alacaklarının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	Oran (%)	31 Aralık 2019	Oran (%)
Otomotiv	1.542.532	34	648.216	19
Metal Ana San. ve İşlenmiş Mad. Ürt.	637.321	14	472.951	14
İnşaat	381.361	8	337.478	10
Taşımacılık ve Depolama	287.550	6	300.367	9
Tekstil	261.851	6	217.255	6
Petrol Rafineri Ürünleri	255.548	6	301.878	9
Bilgisayar Ve Bununla İlgili Faaliyetler	229.629	5	133.244	4
Toptan ve Perakende Ticaret	200.141	4	217.136	6
İmalat Sanayi	163.568	4	91.416	3
Kauçuk ve Plastik Ür. San.	133.995	3	109.556	3
Kimya ve Kimya Ürünleri	85.945	2	57.086	2
Diğer Hizmetler	39.979	1	57.011	2
Gıda, Meşrubat ve Tütün San.	35.326	1	47.035	1
Elektrik Gaz ve Su Kaynakları	26.770	1	109.901	3
Diğer	278.816	5	307.156	9
	4.560.332	100	3.407.686	100

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)
TL	2.574.729	2.574.729	9-21,1	1.728.090	1.728.090	10-24,6
AVRO	78.966	711.321	0,3-5	129.037	858.173	0,4-4,25
ABD Doları	23.233	170.545	0,64-4,75	18.545	110.163	1-4,25
GBP	5.066	50.374	0,34-4,5	3.734	29.035	1,79-1,79
	3.506.969			2.725.461		

(*) Faiz oranları, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 1.209.544 TL'si Takasbank Para Piyasası'ndan alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 941.289 TL). Takasbank Para Piyasası'ndan alınan krediler için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.260.600 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2019: 1.319.100 TL) (Dipnot 22).

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İhraç edilen menkul kıymetler	611.845	216.365
	611.845	216.365

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon türü
TRSYAKF12218	9 Temmuz 2020	90.000	5 Ocak 2022	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF12116	26 Ekim 2020	165.340	14 Ocak 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF32114	4 Aralık 2020	115.000	4 Mart 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF32122	16 Aralık 2020	53.330	5 Mart 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF22115	22 Aralık 2020	134.035	23 Şubat 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF32130	29 Aralık 2020	73.680	5 Mart 2021	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin detayları aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon türü
TRFYAKF32015	19 Aralık 2020	100.000	03 Mart 2020	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu
TRFYAKF32023	26 Aralık 2020	120.480	10 Mart 2020	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	2.941.826	3.072.727
Dönem içinde alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler	38.574.727	44.086.394
Dönem içinde ödenen krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler (-)	(37.799.210)	(44.349.128)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	401.471	131.833
Dönem sonu - 31 Aralık	4.118.814	2.941.826

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket’in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2020			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	245.439	5.622	(461)
Toplam	245.439	5.622	(461)

	Nominal tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2019			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 22)	847.138	10.033	(6.257)
Toplam	847.138	10.033	(6.257)

7. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	27	27

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	0,04	27	0,04	27
		27		27

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlu geçici hesaplar	4.261	1.046
Ödenecek BSMV	3.527	1.653
Kazanılmamış komisyon gelirleri(*)	2.854	2.348
Satıcılara borçlar	1.582	2.938
Ödenecek personel gelir vergisi	1.111	893
Personele borçlar	940	888
Ödenecek komisyonlar	567	239
Ödenecek SSK primi	520	456
Diğer borçlar ve gider tahakkukları	74	231
Diğer vergiler	60	90
Toplam	15.496	10.782

(*) Kazanılmamış komisyon gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş komisyon gelirlerinin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

9. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Factoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar(*)	10.127	10.127
Dava karşılığı(**)	5.612	5.612
Kıdem tazminatı karşılığı	4.599	3.382
Personel prim karşılıkları	3.176	3.970
Kullanılmamış izin karşılığı	1.045	1.548
	24.559	24.639

(*) Zorunluluk olmamakla beraber, Şirket ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan faktoring alacaklarından doğmasını beklediği ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla genel karşılık ayırmaktadır.

(**) Şirket'in 2012 yılında kullanmış olduğu KKDF'den istisna kredilerin 2013-2014 yıllarında temdit edilmesi işlemlerinin incelenmesi üzerine, sözkonusu temditlerin yeni bir kredi sayılarak KKDF'ye tabi olduğu gerekçesi ile Şirket'e T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından vergi tarhiyat raporları yazıldığı bilgisi, kredilerin kullanımına aracılık eden Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. tarafından Şirket'e bildirilmiştir. İlgili vergi tarhiyat raporları krediye aracılık eden banka adına hazırlanmıştır. Bununla beraber, Şirket yönetimi ilgili banka tarafından yürütülen dava sürecinin olumsuz sonuçlanması durumunda söz konusu vergi tarhiyat ödemesinin ilgili banka tarafından Şirket'e rücu edileceğini öngörmekte olduğundan; 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda toplam 5.612 TL tutarında karşılık ayrılmasına karar verilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hukuki süreç devam etmektedir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4'te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	3.382	2.611
Faiz ve hizmet maliyeti	532	390
Dönem içerisindeki ödemeler (-)	(69)	(44)
Aktüeryal kayıp	754	425
Dönem sonu - 31 Aralık	4.599	3.382

Kullanılmamış izin karşılığı

Kullanılmamış izin karşılıklarının 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	1.548	1.320
Cari dönemde (iptal edilen)/ayrılan karşılık, net	(503)	228
Dönem sonu - 31 Aralık	1.045	1.548

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	1.981	1.218	(150)	3.049
Özel maliyetler	990	53	-	1.043
	2.971	1.271	(150)	4.092
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar (-)	(1.285)	(345)	91	(1.539)
Özel maliyetler (-)	(605)	(119)	-	(724)
	(1.890)	(464)	91	(2.263)
Net defter değeri	1.081			1.829

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Taşıtlar	2.227	513	(242)	2.498
Binalar	3.474	458	(25)	3.907
	5.701	971	(267)	6.405

Birikmiş amortisman (-)

TFRS 16:

Taşıtlar (-)	(786)	(888)	242	(1.432)
Binalar (-)	(1.304)	(1.387)	11	(2.680)
	(2.090)	(2.275)	253	(4.112)

Net defter değeri	3.611			2.293
--------------------------	--------------	--	--	--------------

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	1.653	499	(171)	1.981
Özel maliyetler	780	210	-	990
	2.433	709	(171)	2.971

Birikmiş amortisman:

Mobilya ve demirbaşlar (-)	(1.188)	(263)	166	(1.285)
Özel maliyetler (-)	(530)	(75)	-	(605)
	(1.718)	(338)	166	(1.890)

Net defter değeri	715			1.081
--------------------------	------------	--	--	--------------

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Yazılımlar, maliyet	8.343	2.655	-	10.998
Birikmiş itfa payları (-)	(4.758)	(1.653)	-	(6.411)
Net defter değeri	3.585			4.587

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Yazılımlar, maliyet	6.766	1.591	(14)	8.343
Birikmiş itfa payları (-)	(3.413)	(1.359)	14	(4.758)
Net defter değeri	3.353			3.585

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. ERTELENMİŞ VERGİ

Türkiye’de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018, 2019 ve 2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Bununla beraber, söz konusu sürenin dolması nedeni ile Şirket 31 Aralık 2020 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplamasında vergi oranını %20 olarak uygulamaktadır (31 Aralık 2019: %22).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kıdem tazminatı karşılığı	4.599	3.382	920	744
Peşin alınan komisyonlar üzerindeki geçici farklar	2.854	2.348	571	517
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığına ilişkin geçici farklar	2.302	7.519	460	1.654
Kullanılmamış izin karşılığı	1.045	1.548	209	341
Türev işlemler değerlendirme farkları	461	6.257	92	1.377
Diğer	5.013	8.880	1.003	1.954
			3.255	6.587
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Türev işlemler değerlendirme farkları (-)	(5.622)	(10.033)	(1.124)	(2.207)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar (-)	(3.312)	(2.849)	(662)	(627)
Diğer (-)	(783)	(353)	(157)	(79)
			(1.943)	(2.913)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			1.312	3.674
31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:				
			2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak			3.674	5.509
Kar veya zarar tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri			(2.513)	(1.929)
Diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen ertelenmiş vergi			151	94
Dönem sonu - 31 Aralık			1.312	3.674

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Geçici hesaplar	19.125	1.611
Factoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları	4.122	3.951
Peşin ödenmiş teminat mektubu komisyonları	1.308	2.247
Yapılmakta olan yatırımlar	1.060	2.439
Peşin ödenmiş sigorta giderleri	984	838
Bono ihracı komisyonları	671	300
Diğer peşin ödenmiş giderler	169	107
Diğer	91	603
Toplam	27.530	12.096

14. 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 Kanununa uyum kapsamında 2013 yılında arttırılarak 31.917 TL olmuş ve her biri 1 tam TL nominal değerli 31.916.695 adet hisseye bölünmüştür.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Pay (%)	Tutar	Pay (%)	Tutar
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.

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

Şirket'in 4 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2019 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2019: Şirket, 6 Mart 2019 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karara istinaden ortaklarına temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Factoring faiz gelirleri	361.727	416.047
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	26.475	22.640
	388.202	438.687

16. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Ücretler	24.378	23.675
Amortisman gideri	4.392	3.852
Sosyal sigorta primleri	3.204	2.904
Denetim ve danışmanlık giderleri	2.163	2.047
Personel sigorta giderleri	1.939	1.615
Bilgi işlem giderleri	1.170	1.165
Diğer personel giderleri	1.101	1.467
Vergi, resim ve harç giderleri	1.101	1.100
Gider katkı payı	949	602
Bağışlar	600	450
Sosyal hizmetli eleman gideri	505	406
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	464	345
Seyahat giderleri	457	814
Aidat giderleri	357	404
Kanunen kabul edilmeyen giderler	143	34
Haberleşme giderleri	135	136
Pazarlama ve reklam giderleri	108	112
Kira giderleri	80	96
İzin karşılığı gideri	-	228
Diğer faaliyet giderleri	1.028	987
Toplam	44.274	42.439

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(25.476)	(33.765)
Peşin ödenen vergiler	28.390	24.885
Dönem vergi varlığı/(borcu)	2.914	(8.880)

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 %20'dir. Bununla beraber, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlandığı şekli ile tüm şirketler için kurumlar vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılları için %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (işbirlik 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 (temettü) stopaj uygulanmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 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 vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(25.476)	(33.765)
Önceki döneme ait kurumlar vergisi karşılığı iptali	237	2.050
Ertelenmiş vergi gideri (-) (Dipnot 12)	(2.513)	(1.929)
Toplam vergi gideri (-)	(27.752)	(33.644)

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Vergi öncesi kar	125.599	152.761
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(27.632)	(33.607)
Kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	(120)	(37)
Cari dönem vergi gideri (-)	(27.752)	(33.644)

18. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ

Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Dönem içinde çözülen karşılıklar (*)	11.951	-
Müşterilere yansıtılan giderler	3.509	3.214
İzin karşılığı geliri	503	-
Diğer gelirler	1.529	687
	17.492	3.901

(*) Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıkları diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Banka masraf giderleri	1.358	1.489
Vergi, resim harç giderleri	11	67
Diğer giderler	377	389
	1.746	1.945

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal durum tablosu kalemleri

Bankalar

31 Aralık 2020

31 Aralık 2019

Ortaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

- Vadesiz mevduat

22.800

1.040

- Vadeli mevduat

2.507

-

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Bank Nederland N.V.

-

243

25.307

1.283

Faktoring alacakları

31 Aralık 2020

31 Aralık 2019

Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.

250.000

300.000

Ford Otomotiv San. A.Ş.

126.102

95.483

Düzey Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.

9.784

23.029

Entek Elektrik Üretimi A.Ş.

9.221

17.388

Cepsa Trading SA

7

-

395.114

435.900

Maddi duran varlık alımları

31 Aralık 2020

31 Aralık 2019

Ortaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

-

2

Diğer ilişkili taraflar

Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.

770

464

770

466

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Maddi olmayan duran varlık alımları

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	315	274
	315	274

Yapılmakta olan yatırımlara ilişkin alımlar

Diğer ilişkili taraflar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	97
	-	97

Diğer aktifler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	42	
Ford Otomotiv San. A.Ş.	33	10
Düzye Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	26	47
	101	57

Finansal borçlar

Ortaklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	810.158	22.626

Diğer ilişkili taraflar

Yapı Kredi Bank Nederland N.V	7.857	12.605
UniCredit Factoring S.p.A.	1	8.086
UniCredit S.p.A.	-	665.060
	818.016	708.377

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Diğer yükümlülükler

Diğer ilişkili taraflar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Allianz Sigorta A.Ş.	809	728
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	117	90
Koç Holding A.Ş.	102	102
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	13	92
Opet Petrolcülük A.Ş.	7	10
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	3	147
Setur Servis Turistik A.Ş.	-	46
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	1
	1.051	1.216

Kar veya zarar tablosu kalemleri

Faktoring faiz gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Düzy Tüketim Malları Sanayi Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	2.724	4.061
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	2.629	10.323
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	651	194
Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.	324	-
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	37	336
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	-	188
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	-	6
	6.365	15.108

Faktoring dışı faiz gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.742	2.874
	1.742	2.874

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Factoring dışı gelirler

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	2
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	3
	-	5

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Factoring dışı faiz giderleri		
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	803	748
	803	748

(*) Şirket, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerine ilişkin aracılık komisyon ödemesi yapmıştır. Ödenen komisyon tutarı faiz gideri olarak sınıflanmakta olup ihraç edilen menkul kıymetlerin vadesi boyunca kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilerek giderleştirilmektedir. Şirket'e Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından 2020 yılı içinde kesilen toplam fatura tutarı ise 1.032 TL'dir (2019: 1.078 TL).

Faiz giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	20.720	4.809
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
UniCredit S.p.A.	17.308	14.860
Yapı Kredi Bank Nederland N.V	2.949	3.066
UniCredit Factoring S.p.A.	36	1.911
	41.013	24.646

Factoring komisyon gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	89	-
Koçtaş Yapı Marketleri Ticaret A.Ş.	65	-
	154	-

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Factoring komisyon giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	281	226
	281	226

Personel giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	69	91

Diğer ilişkili taraflar

Allianz Sigorta A.Ş.	1.171	963
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	769	652
	2.009	1.706

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
--	----------------------------	----------------------------

Genel yönetim giderleri

Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*)	2.219	2.117

Diğer ilişkili taraflar

Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. (**)	1.115	923
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	940	1.105
Koç Holding A.Ş.	222	216
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	162	181
Opet Petrolcülük A.Ş.	142	214
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	134	219
Setur Servis Turistik A.Ş.	17	125
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	14	9
Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi	11	10
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	10	8
Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi	4	3
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	-	3

	4.990	5.133
--	--------------	--------------

(*) Yapı ve Kredi Bankası'ndan alınan hizmetlerin 1.599 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 1.709 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

(**) Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.'den alınan hizmetlerin 1.107 TL'si kira giderleri olup TFRS 16 kapsamında toplam 1.074 TL amortisman gideri ve faiz gideri olarak sınıflanmıştır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Temettü gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Allianz Yaşam ve ve Emeklilik A.Ş.	74	54
	74	54

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	5.230	4.555

Türev işlemler

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap alımları				
ABD\$	1.473	10.816	300	1.782
TL	-	-	360.128	360.128
AVRO	-	-	3.600	23.942
GBP	-	-	230	1.789
		10.816		387.641

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Para swap satışları				
AVRO	1.200	10.809	37.870	251.858
ABD Doları	-	-	18.454	109.620
TL	-	-	15.176	15.176
GBP	-	-	230	1.789
		10.809		378.443
		21.625		766.084

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile yapılan türev işlemlerden oluşan ve finansal durum tablosuna yansıtılan tahakkuk tutarları aşağıdaki gibidir:

	Gerçeğe uygun değer	
	Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2020		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	6	-
Toplam	6	-

	Gerçeğe uygun değer	
	Varlıklar	Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2019		
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar		
Para swapları	10.005	(5.520)
Toplam	10.005	(5.520)

Türev işlemlerden kar/zarar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev işlemlerden 15.282 TL tutarında net zarar edilmiştir (2019: 440 TL zarar).

Alınan teminat mektupları

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	7.312	21.071

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

a. Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturmaya 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.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	Factoring Alacakları (3)	Diğer alacaklar	Türev araçlar (4)	Bankalar (5)	Factoring alacakları (3)	Diğer alacaklar	Türev araçlar (4)	Bankalar (5)
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (1)	4.550.205	-	5.622	101.110	3.397.559	-	10.033	14.892
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	4.520.485	-	5.622	101.110	3.318.001	-	-	-
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	4.530.612	-	5.622	101.110	3.328.128	-	10.033	14.892
-Genel kredi karşılığı (-) (2)	(10.127)	-	-	-	(10.127)	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	288	-	-	-	772	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	288	-	-	-	772	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	12.129	-	-	-	55.766	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	12.129	-	-	-	55.766	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	17.303	-	-	-	23.020	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	126.397	-	-	-	102.457	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(109.094)	-	-	-	(79.437)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(2) Şirket detayları Dipnot 9'da detaylı olarak anlatıldığı üzere tahsilinde gecikme olmayan faktoring alacakları için değer düşüklüğü karşılığını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

(3) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan faktoring alacakları 395.114 TL (31 Aralık 2019: 435.900 TL) olup, ilgili alacakların vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamıştır. İlgili alacaklara ilişkin Şirket'in almış olduğu teminat bulunmamaktadır.

(4) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan olan türev varlıklarının değeri 6 TL (31 Aralık 2019: 10.005 TL)'dir.

(5) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflarından olan bankalar tutarı 25.307 TL (31 Aralık 2019: 1.283 TL)'dir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

a. 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 İlkelerine uyulması Şirket'in sorumluluğundadır.

Şirket bir faktoring şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Hazine ve Muhabir İlişkiler Bölümü bu riskleri yönetirken Şirket'in varlık ve yükümlülük yapısına odaklanmaktadır. Hazine ve Muhabir İlişkiler Bölümü, 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 Hazine ve Muhabir İlişkiler Bölümü tarafından yönetilmektedir,
- Finansal Planlama ve Mali İşler, Hazine ve Muhabir İlişkiler Bölümü'nden bağımsız olarak faaliyet göstermekte ve ilgili politika ve limitlere uyumunu kontrol edip Genel Müdür'e ve Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.
- Faiz oranı riski ve yabancı para kur riski belirlenen limitler çerçevesinde Hazine ve Muhabir İlişkiler Bölümü tarafından yönetilmektedir.

i) Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Hazine ve Muhabir İlişkiler bölümü günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca Finansal Planlama ve Mali İşler 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 2020 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 34 TL'dir (31 Aralık 2019: 63 TL).

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	98.077	-
Factoring alacakları	3.420.801	2.437.209
Alınan krediler (-)	(3.287.719)	(2.580.728)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(611.845)	(216.365)
Değişken faizli finansal araçlar:		
Factoring alacakları	1.279.154	1.070.234
Alınan krediler (-)	(219.250)	(144.733)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar	-	-	17,27	-	-	-
Factoring alacakları	6,22	5,26	23,02	5,38	5,88	15,64
Pasifler						
Alınan Krediler	3,19	2,93	16,96	2,86	1,87	12,27
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	16,06	-	-	10,57

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

	31 Aralık 2020					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2.921.976	584.993	-	-	-	3.506.969
İhraç edilen menkul kıymetler	530.104	-	81.741	-	-	611.845
Kiralama borçları	600	1.363	719	-	-	2.682
	3.452.680	586.356	82.460	-	-	4.121.496

	31 Aralık 2019					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	1.999.625	719.662	6.174	-	-	2.725.461
İhraç edilen menkul kıymetler	216.365	-	-	-	-	216.365
Kiralama borçları	336	1.515	1.976	-	-	3.827
	2.216.326	721.177	8.150	-	-	2.945.653

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

ii) 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 likidite 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.

Finansal borçların 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	3.506.969	2.958.841	619.768	-	-	3.578.609
İhraç edilen tahviller	611.845	541.385	-	90.000	-	631.385
Faktoring borçları	12.671	-	-	-	12.671	12.671
Kiralama borçları	2.682	691	1.511	791	-	2.993
Toplam nakit çıkışları		3.500.917	621.279	90.791	12.671	4.225.658

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	245.439	245.439	-	-	-	245.439
	245.439	245.439	-	-	-	245.439

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2019	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	2.725.461	2.019.184	733.454	6.346	-	2.758.984
İhraç edilen tahviller	216.365	220.480	-	-	-	220.480
Faktoring borçları	24.845	-	-	-	24.845	24.845
Kiralama borçları	3.827	424	1.822	2.199	-	4.445
Toplam nakit çıkışları		2.240.088	735.276	8.545	24.845	3.008.754

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşen nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit toplamı
Türev finansal araçlar	847.138	818.105	29.033	-	-	847.138
	847.138	818.105	29.033	-	-	847.138

iii) 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 Hazine ve Muhabir İlişkileri Bölümü tarafından izlenmekte ve Finansal Planlama ve Mali İşler Bölümü tarafından aylık olarak vade ve para cinsleri bazında oluşturulan tablolarla raporlanmaktadır. Şirket, döviz pozisyonunu +/- 6.500.000 AVRO karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz (swap) işlemleri gerçekleştirmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	ABDS	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	391	1.835	114	98.770	101.110
Türev finansal varlıklar	-	-	-	5.622	5.622
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Factoring alacakları(*)	276.400	756.743	40.879	3.486.310	4.560.332
Maddi duran varlıklar	-	-	-	4.122	4.122
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	4.587	4.587
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	2.914	2.914
Diğer aktifler(**)	95	8.005	11.370	8.060	27.530
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	1.312	1.312
Toplam varlıklar	276.886	766.583	52.363	3.611.724	4.707.556
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	461	461
Alınan krediler	170.545	711.322	50.374	2.574.728	3.506.969
Factoring borçları(***)	1.475	5.227	36	5.933	12.671
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	503	-	2.179	2.682
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	611.845	611.845
Diğer yükümlülükler	545	4.230	618	10.103	15.496
Karşılıklar	-	-	-	24.559	24.559
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	172.565	721.282	51.028	3.229.808	4.174.683
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	104.321	45.301	1.335	381.916	532.873
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(78.738)	(29.726)	-	-	(108.464)
Net yabancı para pozisyonu	25.583	15.575	1.335	-	42.493

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 22 TL tutarındaki dövize endeksli factoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 20 TL tutarındaki dövize endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(***) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 296 TL tutarındaki dövize endeksli factoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2019	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	88	14.258	265	281	14.892
Türev finansal varlıklar	-	-	-	10.033	10.033
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	-	-	-	27	27
Factoring alacakları(*)	258.661	1.127.128	28.363	1.993.534	3.407.686
Maddi duran varlıklar	-	-	-	4.692	4.692
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	3.585	3.585
Diğer aktifler(**)	418	1.679	634	9.365	12.096
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	3.674	3.674
Toplam varlıklar	259.167	1.143.065	29.262	2.025.191	3.456.685
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	6.257	6.257
Alınan krediler	110.163	858.173	29.035	1.728.090	2.725.461
Factoring borçları(***)	1.590	17.798	636	4.820	24.845
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	1.018	-	2.810	3.827
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	216.365	216.365
Diğer yükümlülükler	403	1.154	131	9.094	10.782
Karşılıklar	-	-	-	24.639	24.639
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	8.880	8.880
Toplam yükümlülükler	112.156	878.143	29.802	2.000.955	3.021.056
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	147.011	264.922	(540)	24.236	435.629
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(131.598)	(244.875)	-	-	(376.473)
Net yabancı para pozisyonu	15.413	20.047	(540)	-	34.920

(*) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 123.038 TL tutarındaki dövize endeksli factoring alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(**) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 283 TL tutarındaki dövize endeksli BSMV alacakları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

(***) Finansal durum tablosunda TP kolonunda izlenen 266 TL tutarındaki dövize endeksli factoring borçları ilgili yabancı para birimine göre kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
AVRO	9,0079	6,6506
ABD Doları	7,3405	5,9402
GBP	9,9438	7,7765

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

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

	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2020	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2019
ABD Doları	2.558	1.541
AVRO	1.558	2.005
Diğer	134	(54)

TL’nin ilgili para birimleri karşısında %10’luk değer kazanması durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde kar veya zarar tablosuna etkisi olacaktır.

iv) Sermaye riski

24 Nisan 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. Şirket 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Varlık toplamı (A)	4.707.556	3.456.685
Toplam özkaynak (B)	532.873	435.629
Toplam özkaynak/toplam varlık oranı (B/A)	11%	13%

21. FİNANSAL ARAÇLAR

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 gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Faktoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili özel ve genel karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

Diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin ise kısa vadeli olmaları nedeniyle iskonto etkisinin önemsiz olması sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

Türev finansal araçlar dışında; maliyet bedellerine etkin faiz yöntemine göre hesaplanmış faiz reeskontlarının ilave edilmesi ile finansal tablolarda yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin kısa olması nedeniyle rayiç değerlerinin finansal tablolarda taşındıkları değere yakın olduğu varsayılmıştır.

- 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.

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	5.622	-
Toplam varlıklar	-	5.622	-
Türev finansal yükümlülükler	-	461	-
Toplam yükümlülükler	-	461	-
31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	10.033	-
Toplam varlıklar	-	10.033	-
Türev finansal yükümlülükler	-	6.257	-
Toplam yükümlülükler	-	6.257	-

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan teminatlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kefaletler	30.081.110	23.879.407
Teminat olarak alınan çek ve senetler	23.095.723	18.660.124
Diğer	106.360	412.209
	53.283.193	42.951.740

b. Verilen teminatlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	1.260.600	1.319.100
Mahkemeler	18.321	21.947
	1.278.921	1.341.047

c. Emanet kıymetler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Müşteri senetleri	3.181.914	2.773.795
Müşteri çekleri	1.013.432	824.183
	4.195.346	3.597.978

d. Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, swap anlaşmalarından oluşan türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Swap işlemleri

		31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Swap alımları	TL	115.343	115.343	400.463	400.463
	AVRO	-	-	3.600	23.942
	ABD\$	1.473	10.816	300	1.782
	GBP	-	-	230	1.789
			126.159		427.976
Swap satışları	AVRO	3.300	29.726	40.420	268.817
	ABD\$	12.200	89.554	22.454	133.380
	TL	-	-	15.176	15.176
	GBP	-	-	230	1.789
			119.280		419.162
Toplam			245.439		847.138

23. RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket'in TRFYAKF42113 ISIN kodlu, 100.000 TL nominal değerinde, vade başlangıcı 14 Ocak 2021, vade sonu 7 Nisan 2021 toplamda 83 gün vadeli Özel Sektör Bono'sunun, yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla 14 Ocak 2021 tarihinde ihracı gerçekleşmiştir.

.....