

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

**31 Aralık 2015 tarihi itibariyle finansal tablolar
ve bağımsız denetim raporu**



Building a better
working world

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

Bağımsız denetçi raporu

Yapı Kredi Faktoring Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na:

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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



Building a better
working world

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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



29 Ocak 2016
İstanbul, Türkiye

İçindekiler	Sayfa
Bilanço	1-2
Nazım hesap kalemleri	3
Gelir tablosu	4
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu	5
Özkaynak değişim tablosu	6
Nakit akış tablosu	7
Kar dağıtım tablosu	8
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	9-50

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilanço
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		31 Aralık 2015				Yeniden düzenlenmiş (Not 2)		
		31 Aralık 2015				31 Aralık 2014		
AKTİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	3	-	-	-	-	-	-
II.	Gerçeğe Uygun Değer Uygun Değer Farkı K/Z' a							
	Yansıtılan FV (Net)	6	1.157	-	1.157	569	-	569
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan							
	Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.157	-	1.157	569	-	569
2.3	Bankalar	3	2.096	10.162	12.258	3.209	21.802	25.011
III.	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
IV.	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	7	27	-	27	27	-	27
V.	Faktoring Alacakları	4	1.724.950	513.273	2.238.223	2.114.563	649.397	2.763.960
6.1	İskontolu Faktoring Alacakları		627.314	1.072	628.386	609.950	218	610.168
6.1.1	Yurt İçi		642.156	-	642.156	623.642	-	623.642
6.1.2	Yurt Dışı		-	1.084	1.084	-	229	229
6.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(14.842)	(12)	(14.854)	(13.692)	(11)	(13.703)
6.2	Diğer Faktoring Alacakları		1.097.636	512.201	1.609.837	1.504.613	649.179	2.153.792
6.2.1	Yurt İçi		1.097.636	-	1.097.636	1.504.613	-	1.504.613
6.2.2	Yurt Dışı		-	512.201	512.201	-	649.179	649.179
VII.	Finansman Giderleri		-	-	-	-	-	-
7.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII.	Kiralama İşlemleri		-	-	-	-	-	-
8.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
8.2	Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
8.3	Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
IX.	Diğer Alacaklar		-	-	-	-	-	-
X.	Takipteki Alacaklar	4	25.355	-	25.355	10.804	-	10.804
10.1	Takipteki Faktoring Alacakları		130.318	-	130.318	78.294	-	78.294
10.2	Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3	Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4	Özel Karşılıklar (-)		(104.963)	-	(104.963)	(67.490)	-	(67.490)
XI.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-
11.3	Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII.	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
XV.	İş Ortaklıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI.	Maddi Duran Varlıklar (Net)	11	764	-	764	522	-	522
XVII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	12	543	-	543	74	-	74
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		543	-	543	74	-	74
XVIII.	Peşin Ödenmiş Giderler	14	1.030	-	1.030	861	-	861
IXX.	Carli Dönem Vergi Varlığı	18	2.794	-	2.794	1.147	-	1.147
XX.	Ertelenmiş Dönem Vergi Varlığı	13	2.109	-	2.109	4.028	-	4.028
XXI.	Diğer Aktifler	14	3.125	200	3.325	257	5	262
	Ara Toplam		1.763.950	523.635	2.287.585	2.136.061	671.204	2.807.265
	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XXII.	Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
22.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
22.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
Aktif Toplamı			1.763.950	523.635	2.287.585	2.136.061	671.204	2.807.265

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilanço
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		31 Aralık 2015				31 Aralık 2014		Yeniden Düzenlenmiş (Not 2)
Pasif Kalemler		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	9	3.505	-	3.505	21.262	-	21.262
II.	Alınan Krediler	5	505.634	1.296.521	1.802.155	980.719	1.264.869	2.245.388
III.	Faktoring Borçları		3.014	1.588	4.602	4.040	1.115	5.155
IV.	Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
V.	İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)		264.627	-	264.627	293.280	-	293.280
5.1	Bonolar	5	264.627	-	264.627	293.280	-	293.280
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	Diğer Borçlar	8	1.494	494	1.988	1.292	243	1.535
VII.	Diğer Yabancı Kaynaklar		-	-	-	-	-	-
	Risikto Korunma Amaçlı Türev Finansal		-	-	-	-	-	-
VIII.	Yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX.	Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	18	1.547	-	1.547	1.311	-	1.311
X.	Borç ve Gider Karşılıkları		13.182	-	13.182	13.015	-	13.015
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	10	1.297	-	1.297	1.238	-	1.238
10.3	Diğer Karşılıklar	10	11.885	-	11.885	11.777	-	11.777
XI.	Ertelenmiş Gelirler		-	-	-	-	-	-
XII.	Carî Dönem Vergi Borcu	18	-	-	-	-	-	-
XIII.	Ertelenmiş Vergi Borcu	13	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-
	Ara Toplam		793.003	1.298.603	2.091.606	1.314.919	1.266.027	2.580.946
XV.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan		-	-	-	-	-	-
	Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI.	Öz kaynaklar	15	195.979	-	195.979	226.319	-	226.319
16.1	Ödenmiş Sermaye		31.917	-	31.917	31.917	-	31.917
16.2	Sermaye Yedekleri		97.223	-	97.223	97.223	-	97.223
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		97.223	-	97.223	97.223	-	97.223
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak		-	-	-	-	-	-
	Biriktirilmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11	-	11	(10)	-	(10)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Biriktirilmiş		-	-	-	-	-	-
	Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		50.185	-	50.185	29.642	-	29.642
16.5.1	Yasal Yedekler		29.761	-	29.761	25.220	-	25.220
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Ölağanüstü Yedekler		3.061	-	3.061	4.422	-	4.422
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		17.363	-	17.363	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		16.643	-	16.643	67.547	-	67.547
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	29.377	-	29.377
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		16.643	-	16.643	38.170	-	38.170
Pasif Toplamı			988.982	1.298.603	2.287.585	1.541.238	1.266.027	2.807.265

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait nazım hesap kalemleri
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ				Bağımsız denetimden geçmiş		Bağımsız denetimden geçmiş	
				31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
Dipnot				TP	YP	TP	YP
				TOPLAM		TOPLAM	
I	Riski üstlenilen faktoring işlemleri			1.912.535	228.382	2.140.917	1.039.778
II	Riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri			303.216	100.566	403.782	263.393
III	Alınan teminatlar			9.515.987	2.442.079	11.958.066	2.236.775
IV	Verilen teminatlar	22		9.991	-	9.991	7.512
V	Taahhütler			-	-	-	-
5.1	Cayılabilir taahhütler			-	-	-	-
5.2	Cayılabilir taahhütler			-	-	-	-
5.2.1	Kiralama taahhütleri			-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri			-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri			-	-	-	-
5.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler			-	-	-	-
VI	Türev finansal araçlar			359.022	413.982	773.004	336.989
6.1	Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar			-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler			-	-	-	-
6.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler			-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler			-	-	-	-
6.2	Alım satım amaçlı işlemler	22		359.022	413.982	773.004	336.989
6.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri			-	-	-	-
6.2.2	Swap alım satım işlemleri			359.022	413.982	773.004	336.989
6.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri			-	-	-	-
6.2.4	Futures alım satım işlemleri			-	-	-	-
6.5.5	Diğer			1.057.386	1.188.467	2.245.853	984.008
VII	Emanet kıymetler			-	-	-	-
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI				13.158.137	4.373.476	17.531.613	2.714.607
							7.700.919

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş	Yeniden Düzenlenmiş (Not 2)
			31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		167.659	160.888
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ	16	167.659	160.888
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		150.682	145.046
1.1.1	İskontolu		60.201	58.362
1.1.2	Diğer		90.481	86.684
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		18.977	15.822
1.2.1	İskontolu		5.417	5.088
1.2.2	Diğer		11.560	10.734
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)		99.086	57.502
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		73.466	48.378
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		22.610	6.810
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		3.010	2.314
III.	BRÜT K/Z (I-II)		68.573	103.386
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	23.505	20.098
4.1	Personel Giderleri		16.658	13.891
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(8)	36
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		6.452	5.909
4.5	Diğer		403	262
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		45.068	83.288
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		539.709	273.795
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		2.733	5.556
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
6.3.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.4	Temettü Gelirleri	20	31	29
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		23.220	-
6.5.1	Türev Finansal İşlemlerden		23.220	-
6.5.2	Diğer		-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kâr		511.022	264.931
6.7	Diğer	19	2.703	3.279
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	4	37.472	18.068
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		526.479	264.345
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşüş Gideri		-	-
8.1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
8.1.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.3	Şerafiye Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2.4	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.5	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	42.381
8.4	Kambiyo İşlemleri Zarar		525.838	241.439
8.5	Diğer	19	641	525
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		20.826	54.650
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRIZARARI		-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		20.826	54.650
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	18	4.183	16.480
13.1	Carî Vergi Karşılığı		2.284	18.075
13.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.919	-
13.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	(1.595)
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		16.643	38.170
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
15.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
15.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
18.1	Carî Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-
XX.	NET DÖNEM KAR/ZARARI (XIV+XIX)		16.643	38.170
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0.52	1.20
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0.52	1.20
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
			Yeniden düzenlenmiş (Not 2)
		31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	16.643	38.170
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	21	(22)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	21	(22)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	21	(22)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire	-	-
2.1.5	İlişkin Vergiler	-	-
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden 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	-	-
2.2.6	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2.6.1	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2.6.2		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	16.664	38.148

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																				
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak										
Bakiye										Bakiye										
Kapsam Geli ve Giderler										Kapsam Geli ve Giderler										
	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhracatından Karşılık	Hisse Senedi İhracatından Karşılık	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Ölçülebilir Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Donem Kar veya Zararı	Geçmiş Donem Karı (Zararı)	Donem Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)																				
I. Donem Başlı Bakiyesi	31 917	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	17 760	-	34 141	-	149 335	30 360	149 335	283 545
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hesabın Düzeltmesinden Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	31 917	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	17 760	-	34 141	-	149 335	30 360	149 335	283 545
III. Yeni Bakiye (Hil)	-	-	-	-	-	-	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)
IV. Toplam Kapsam Geli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. İhtiden Gerçekleşen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Emisyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İç Kaynaklardan Gerçekleşen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Sermisine Donatılabilir Tahvilier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	87 223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 440	-	(29 719)	-	626	11 690	38 170	626
XII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35 000)	-	(149 335)	(41 000)	(149 335)	38 170
XIII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 440	-	3 201	-	(108 944)	(108 944)	(108 944)	38 170
XIV. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	87 223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149 335	149 335	149 335	38 170
XV. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Donem Sonu Bakiyesi (31/12/2015) 270 319																				
CARİ DÖNEM (31/12/2015)																				
I. Donem Başlı Bakiyesi	31 917	87 223	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	25 220	-	4 422	-	29 377	29 377	29 377	232 986
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 687)
2.1. Hesabın Düzeltmesinden Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 687)
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	31 917	-	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	25 220	-	4 422	-	29 377	29 377	29 377	228 319
III. Yeni Bakiye (Hil)	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
IV. Toplam Kapsam Geli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. İhtiden Gerçekleşen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Emisyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İç Kaynaklardan Gerçekleşen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Sermisine Donatılabilir Tahvilier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Donem Sonu Bakiyesi (31/12/2015) 195 979																				

(*) Geçmiş yıl finansal tablolarında yeniden düzenleme yapılan ertelenmiş vergi alacağına ait bakiye farkı olağanüstü yedekler hesabından düzeltilmiştir (Not 2)

- (1) Duran varlıklar bankası yeniden değerlendirilmiştir.
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının bakiyesi yeniden ölçüm kazancıyla artırılmıştır.
- (3) Diğer Özkaynak yöntemleriyle değerlendirilen yarımların diğer kapsamlı gelirden kâr/zararda sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının bakiyesi (ulaştırılır).
- (4) Yabancı para çevrim farkları.
- (5) Sermaye hazır finansal varlıkların bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir ve bu değerlendirilme kazancıyla artırılmıştır.
- (6) Diğer (Kâr artışı riskinden korunma kazançları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yarımların diğer kapsamlı gelirden kâr/zararda sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının bakiyesi (ulaştırılır)).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap dönemine ait nakit akış tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
A. Esas faaliyetlere ilişkin nakit akışları			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		40.004	72.486
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		153.415	150.602
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(96.076)	(55.188)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri	20	31	29
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	16.977	15.822
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4	1.274	1.103
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	17	(16.650)	(13.927)
1.1.9 Ödenen Vergiler	18	(5.058)	(19.222)
1.1.10 Diğer		(13.909)	(6.733)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		33.562	(291.452)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		473.713	(625.544)
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		3.232	(799)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(553)	(1.688)
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(443.233)	335.604
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		403	975
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		73.566	(218.966)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11,12	(1.108)	(208)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.108)	(208)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları		(96.867)	224.000
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	5	389.353	300.000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(439.220)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	15	(47.000)	(76.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(96.867)	224.000
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		11.656	(587)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(12.753)	4.239
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	25.011	20.772
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	12.258	25.011

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

1 Ocak- 31 Aralık 2015 dönemine ait kar dağıtım tablosu
Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BIN TÜRK LIRASI			
		Carl dönem	Yeniden düzenlenmiş (Not 2)
		(31/12/2015) (*)	Önceki dönem (31/12/2014)
I.	Dönem karının dağıtımı:		
1.1	Dönem karı	20.826	54.650
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler(-)	(4.183)	(16.480)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(2.264)	(18.075)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)	(1.919)	1.595
A.	Net dönem karı (1.1 - 1.2)	16.643	38.170
1.3	Geçmiş dönem zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5	Kuruluşta bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B	Dağıtılabilir net dönem karı [(a)-(1.3+1.4+1.5)]	16.643	38.170
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	(1.596)
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	(1.596)
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	(31.799)
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	(31.799)
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	(3.180)
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	-
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
II.	Yedeklerden dağıtım		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	(1.361)
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	(13.606)
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	Hisse başına kar		
3.1	Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü		
4.1	Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
(*)	2015 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2015 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir		
(***)	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 (yeniden düzenlenmiş) 1.595 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır).		

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar

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

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ("Şirket") 9 Nisan 1999 tarihinde Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. adı altında İstanbul'da kurulmuştur. Şirket 16 Mart 2006 tarihinde kurulan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ("KFH") bir üyesidir. KFH, Koç Grubu'nun aldığı kararla 12 Ekim 2002'de Uni Credito Italiano S.p.A. ("UCI") ile stratejik bir ortaklık kurmuştur. KFH sahip olduğu Şirket hisselerini 31 Ekim 2007 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye devretmiş ve dolayısıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. %99,95'lik payı ile Şirket'in ana sermayedarı olmuştur. Şirket yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetleri sunmaktadır.

Şirket 13 Aralık 2013 tarihinde yürürlüğe giren 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu uyarınca yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda (ithalat ve ihracat) faaliyet göstermektedir ve uluslararası faktoring şirketlerinin üye olduğu, Factors Chain International'a ("FCI") üyedir.

Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. 29 Aralık 2006 tarihinde Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ile tüm hak, alacak, borç, yükümlülüklerini ve malvarlığını tasfiyesiz ve bir bütün halinde devralmak suretiyle birleşmiş ve alınan Yönetim Kurulu Kararı ile ünvanını Yapı Kredi Faktoring A.Ş. olarak değiştirmiştir.

Şirket'in merkezi Büyükdere Caddesi Yapı Kredi Plaza A Blok Kat:14 Levent İstanbul - Türkiye adresindedir. Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 120 çalışanı vardır (2014: 114).

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

Şirketin finansal tabloları yayınlanmasına, Yönetim Kurulu tarafından 29 Ocak 2016 tarihinde onay verilmiştir. Genel Kurul finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

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

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

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.2 Kullanılan para birimi

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

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

2.1.3 Netleştirme/mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.1.4 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2. Muhasebe politikalarında değişiklikler

2.2.1 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

2.2.2 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Önceki dönem mali tablolarında yapılan düzeltmeler aşağıdaki şekildedir:

	1 Ocak 2014	1 Ocak 2014		31 Aralık 2014	31 Aralık 2014	
	Yeniden	Önceden	Hataların	Yeniden	Önceden	Hataların
	düzenlenen	yayımlanan	düzeltilmesi	düzenlenen	yayımlanan	düzeltilmesi
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	4.028	10.695	(6.667)
Net dönem karı / (zararı)	-	-	-	38.170	44.837	(6.667)
Ertelenmiş vergi gelir etkisi	-	-	-	1.595	8.262	(6.667)

Yapılan düzeltmeler "Ertelenmiş Vergi"nin hesaplanmasına ilişkin düzeltmeleri içermektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2.3 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

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

2.2.4 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 19 – Tanımlanmış Fayda Planları: Çalışan Katkıları (Değişiklik)

TMS 19'a göre tanımlanmış fayda planları muhasebeleştirilirken çalışan ya da üçüncü taraf katkıları göz önüne alınmalıdır. Değişiklik, katkı tutarı hizmet verilen yıl sayısından bağımsız ise, işletmelerin söz konusu katkıları hizmet dönemlerine yaymak yerine, hizmetin verildiği yılda hizmet maliyetinden düşerek muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik, 1 Temmuz 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

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

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2012'de yapılan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2015 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini standardın diğer safhaları KGK tarafından kabul edildikten sonra değerlendirecektir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

TFRS 11, faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için değiştirilmiştir. Bu değişiklik, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri'nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu TFRS'de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, TFRS 3 ve diğer TFRS'lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, TFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer TFRS'lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

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

TMS 16 ve TMS 38'deki Değişiklikler, maddi duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

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

TMS 16'da, "taşıyıcı bitkiler"ın muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yapılmıştır. Yayınlanan değişiklikte üzüm asmaları, kauçuk ağacı ya da hurma ağacı gibi canlı varlık sınıfından olan taşıyıcı bitkilerin, olgunlaşma döneminden sonra bir dönemden fazla ürün verdiği ve işletmeler tarafından ürün verme ömrü süresince tutulduğu belirtilmektedir. Ancak taşıyıcı bitkiler, bir kere olgunlaştıktan sonra önemli biyolojik dönüşümden geçmedikleri için ve işlevleri imalat benzeri olduğu için, değişiklik taşıyıcı bitkilerin TMS 41 yerine TMS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve "maliyet modeli" ya da "yeniden değerlendirme modeli" ile değerlendirilmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise TMS 41'deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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

Nisan 2015'de Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğini yeniden sunmak için TMS 27'de değişiklik yapmıştır. Buna göre işletmelerin bu yatırımları:

- maliyet değeriyle
- TFRS 9 uyarınca

veya

- TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

İşletmelerin aynı muhasebeleştirmeyi her yatırım kategorisine uygulaması gerekmektedir. Bu değişiklik 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olup, geçmişe dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup, erken uygulama açıklanmalıdır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

Şubat 2015'de, TFRS 10 ve TMS 28'deki bir iştirak veya iş ortaklığına verilen bir bağlı ortaklığın kontrol kaybını ele almadaki gereklilikler arasındaki tutarsızlığı gidermek için TFRS 10 ve TMS 28'de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasında, TFRS 3'te tanımlandığı şekli ile bir işletme teşkil eden varlıkların satışı veya katkısından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur. Eski bağlı ortaklıkta tutulan yatırımın gerçeğe uygun değerden yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, sadece ilişiksiz yatırımcıların o eski bağlı ortaklıktaki payları ölçüsünde muhasebeleştirilmelidir. İşletmelerin bu değişikliği, 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için ileriye dönük olarak uygulamaları gerekmektedir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

Şubat 2015'de, TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar standardındaki yatırım işletmeleri istisnasının uygulanması sırasında ortaya çıkan konuları ele almak için TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28'de değişiklikler yapmıştır. Değişiklikler 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1: Açıklama İnisyatifi (TMS 1'de Değişiklik)

Şubat 2015'de, TMS 1'de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklikler; Önemlilik, Ayırıştırma ve alt toplamlar, Dipnot yapısı, Muhasebe politikaları açıklamaları, Özkaynakta muhasebeleştirilen yatırımlardan kaynaklanan diğer kapsamlı gelir kalemlerinin sunumu alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir. Bu değişiklikler 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişikliklerin Şirket'in finansal tablo dipnotları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

TMS/TFRS'lerde Yıllık iyileştirmeler

KGK, Eylül 2014'de "2010-2012 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler" ve "2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler" ile ilgili olarak aşağıdaki standart değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler 1 Temmuz 2014'den itibaren başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Hakediş koşulları olan performans koşulu ve hizmet koşulu tanımlarına açıklık getirilmiştir. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Bir işletme birleşmesinde yükümlülük (veya varlık) olarak sınıflanan koşullu bedelin, TMS 39 Finansal Araçlar (veya TFRS 9, hangisi geçerliyse) kapsamında olsun ya da olmasın, sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan finansal araç olarak muhasebeleştirileceğine açıklık getirilmiştir. Değişiklik işletme birleşmeleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS 8 Faaliyet Bölümleri

Değişiklikler şu konulara açıklık getirmektedir: i) TFRS 8'e göre toplulaştırma/birleştirme kriterinin uygulanmasına ilişkin yönetimin yaptığı değerlendirme, birleştirilen faaliyet bölümlerinin kısa tanımlarının ve benzerliklerine ilişkin değerlendirme yapılırken kullanılan ekonomik karakteristiklerinin (örneğin satış ve brüt karları) belirtilmesini de içerecek şekilde açıklanmalıdır. ii) Faaliyet varlıklarının toplam varlıklar ile mutabakatı, bu mutabakat işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili yöneticisine raporlanıyorsa açıklanmalıdır. Değişiklikler geriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

TMS 16.35(a) ve TMS 38.80(a)'daki değişiklik yeniden değerlemenin aşağıdaki şekilde yapılabileceğini açıklığa kavuşturmuştur i) Varlığın brüt defter değeri piyasa değerine getirilecek şekilde düzeltilir veya ii) varlığın net defter değerinin piyasa değeri belirlenir, net defter değeri piyasa değerine gelecek şekilde brüt defter değeri oransal olarak düzeltilir. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları

Değişiklik, kilit yönetici personeli hizmeti veren yönetici işletmenin ilişkili taraf açıklamalarına tabi ilişkili bir taraf olduğunu açıklığa kavuşturmuştur. Buna ilave olarak yönetici işletme kullanan bir şirketin yönetim hizmeti için katlandığı masrafları açıklaması gerekmektedir. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

TFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Değişiklik ile i) sadece iş ortaklıklarının değil müşterek anlaşmaların da TFRS 3'ün kapsamında olmadığı ve ii) bu kapsam istisnasının sadece müşterek anlaşmanın finansal tablolarındaki muhasebeleşmeye uygulanabilir olduğu açıklığa kavuşturulmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Karar Gerekçeleri

TFRS 13'deki portföy istisnasının sadece finansal varlık, finansal yükümlülüklerle değil TMS 39 (veya TFRS 9, hangisi geçerliyse) kapsamındaki diğer sözleşmelere de uygulanabileceği açıklanmıştır. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Gayrimenkulün yatırım amaçlı gayrimenkul ve sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul olarak sınıflanmasında TFRS 3 ve TMS 40'un karşılıklı ilişkisini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

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

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

UMSK Mayıs 2014'de UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatın uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. UFRS 15'in uygulama tarihi aslında 1 Ocak 2017'di, ancak Eylül 2015 de UMSK geçerlilik tarihini 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak şekilde ertelemiştir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 9 Finansal Araçlar – Nihai Standart (2014)

UMSK, Temmuz 2014'te UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçecek olan ve sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi aşamalarından oluşan projesi UFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai olarak yayınlamıştır. UFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanında muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir beklenen kredi kaybı modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, UFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonun seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen sorunu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. UFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir; ancak, erken uygulamaya izin verilmektedir. Ayrıca, finansal araçların muhasebesi değiştirilmeden 'kendi kredi riski' ile ilgili değişikliklerinin tek başına erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

Nakit ve nakit benzeri değerler bilançoda maliyet değerleri ile yansıtılmaktadırlar. Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Koç Holding A.Ş. ve UniCredit ("UCI") grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 21).

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ('raporlayan işletme') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:
Söz konusu kişinin,
 - (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,
- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:
 - (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
 - (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
 - (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
 - (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
 - (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde, raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde,

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

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

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

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

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktıftan düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

Faiz gelir ve gideri

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

Yabancı para işlemleri

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

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Maddi varlıklar

Maddi varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

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

Maddi varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yüksekse finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve faaliyet karının belirlenmesinde dikkate alınır.

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

Maddi olmayan varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

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

Çalışanlara sağlanan faydalar

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Karşılıklar koşullu varlık ve yükümlülükler

Herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal dipnotlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

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

Gelir ve giderin tanınması

(i) Ücret ve komisyon gelirleri

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

(ii) Temettü gelirleri

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

(iii) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(iv) Finansman gelirleri/(giderleri)

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

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar vergisi

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Ertelenen vergiler

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

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

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

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

Türev finansal araçlar

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

Vadeli döviz sözleşmeleri iskonto edilmiş nakit akımları ile değerlendirilmektedir.

Finansal kiralama

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

Sermaye ve temettüleri

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

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

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

2.4 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması; Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket Yönetimi tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Şirket Yönetimi'nin koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır. Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla net 2.109 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014– 4.028 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Factoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri; Factoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler factoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, değer düşüklüğüne uğramış factoring alacakları için 104.963 TL (31 Aralık 2014: 67.490 TL) tutarında karşılık ayırmıştır (Dipnot 4).

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

3. Nakit değerler ve bankalar

	2015	2014
Kasa	-	-
Bankalar	12.258	25.011
-vadesiz mevduatlar	3.566	2.018
-vadeli mevduatlar	8.692	22.993
	12.258	25.011

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerlerin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tutarı 12.258 TL'dir (2014: 25.011 TL).

4. Faktoring alacakları

	2015	2014
Yurtiçi faktoring alacakları, net	1.739.792	2.128.255
İhracat ve ithalat faktoring alacakları, net	513.285	649.408
Takipteki faktoring alacakları	130.318	78.294
Brüt faktoring alacakları	2.383.395	2.855.957
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü		
Karşılığı	(104.963)	(67.490)
Kazanılmamış faiz gelirleri	(13.803)	(13.666)
Kazanılmamış komisyon gelirleri	(1.051)	(37)
Faktoring alacakları, net	2.263.578	2.774.764

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

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2015 itibarıyla 337.838 TL'dir (2014: 352.285 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1.111.077 TL (2014: 1.401.725 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 438.822 TL (2014: 573.536 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur.

	2015	2014
Brüt faktoring alacakları:		
Sabit oranlı	1.986.370	2.363.837
Değişken oranlı	397.025	492.120
	2.383.395	2.855.957

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

4. Faktoring alacakları (devamı)

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	2015	2014
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	2.238.223	2.763.960
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış	130.318	78.294
Brüt	2.368.541	2.842.254
(Eksi): Değer düşüklüğü karşılığı	(104.963)	(67.490)
Net faktoring alacakları	2.263.578	2.774.764

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

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
0 - 1 ay	1.595.252	1.918.296
1 - 3 ay	312.420	460.499
3 - 12 ay	226.797	377.948
1 yıl ve üzeri	129.109	18.021
	2.263.578	2.774.764

Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
1 Ocak	67.490	73.009
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	38.747	18.068
Dönem içinde satışı gerçekleşen alacaklar(*)	-	(22.484)
Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar	(1.274)	(1.103)
31 Aralık	104.963	67.490

(*) Şirket, 26 Haziran 2014 tarihinde 22.484 TL tutarında takipteki alacaklarını 70 TL bedelle Vera Varlık Yönetim A.Ş. ye satmıştır.

Şirket, ayrıca değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacakları için 10.127 TL (2014: 10.127 TL) tutarında genel karşılık ayırmıştır (Dipnot 10). Bu genel karşılıkla ilgili olarak 2015 yılında gider karşılığı ayrılmamıştır (2014: 1.104 TL). 31 Aralık 2015 tarihi itibariyle yeniden ödeme planına bağlanmış toplam 21.112 TL faktoring alacağı bulunmaktadır (2014: 9.438 TL).

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

4. Faktoring alacakları (devamı)

Brüt faktoring alacaklarının 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2015	%	2014	%
Metal İşleme	645.374	28	607.349	22
İlaç, Kimya ve Boya	487.967	22	785.512	28
Otomotiv	272.009	12	410.920	15
İnşaat	205.241	9	113.291	4
Tekstil	160.278	7	168.265	6
İmalat	117.233	5	166.380	6
Yiyecek ve içecek	89.714	4	44.080	2
Elektronik ve Optik	81.661	4	143.961	5
Diğer	204.101	9	335.006	12
	2.263.578	100	2.774.764	100

5. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	2015			2014		
	Efektif faiz oranı %	Döviz tutarı	TL	Efektif faiz oranı %	Döviz tutarı	TL
Yurtiçi bankalar						
TL	13,57	505.432	505.432	10,97	980.719	980.719
ABD\$	2,86	75.882	220.636	2,57	35.304	81.866
AVRO	0,77	2.247	7.141	2,75	15.215	42.918
Yurtdışı bankalar						
AVRO	1,55	235.974	749.832	1,51	322.971	911.004
TL	13,08	104.702	104.702	-	-	-
ABD\$	2,35	65.395	190.142	1,90	96.512	223.801
GBP	2,53	5.643	24.270	4,60	1.343	5.080
SEK	-	-	-	-	-	-
		1.802.155			2.245.388	

	2015	2014
İhraç edilen Menkul Kıymetler (Bono)	264.627	293.280
	264.627	293.280

Şirket 2015 yılı içerisinde 13 Ekim 2015 vadeli TL 139.220 nominal tutarında (Yıllık Bileşik Faiz Oranı: %10.55), 5 Ocak 2016 vadeli TL 58.500 TL nominal tutarında (Yıllık Bileşik Faiz Oranı: %10.71), 4 Mart 2016 vadeli 57.500 TL nominal tutarında (Yıllık Bileşik Faiz Oranı: %11.86) 8 Nisan 2016 vadeli 120.000 TL nominal tutarında (Yıllık Bileşik Faiz Oranı: %11.93) ve 10 Haziran 2016 vadeli 35.000 TL nominal tutarında (Yıllık Bileşik Faiz Oranı: %11.93) menkul kıymet ihracında bulunmuştur.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****6. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar**

		2015		2014
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları (Dipnot 22)	1.157	-	569	-

7. Satılmaya hazır finansal varlıklar

	2015	2014
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	27

Satılmaya hazır finansal varlıkların detayı 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir.

		2015		2014
	%	TL	%	TL
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. (maliyet değeri ile yansıtılan)	0,04	27	0,04	27
		27		27

8. Diğer borçlar

	2015	2014
Ödenecek komisyonlar	494	195
Çeşitli gider tahakkukları	152	101
Diğer	1.342	1.239
	1.988	1.535

9. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler

		2015		2014
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları (Dipnot 22)	3.505	-	21.262	-

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

10. Borç ve gider karşılıkları

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
Personel kullanılmamış izin karşılığı	1.042	954
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	255	284
	1.297	1.238

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Şirket mevcut iş kanunu gereğince en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 4.093 tam TL (31 Aralık 2014: 3.541 tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Tutarlar tam Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

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

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

	2015	2014
İskonto oranı (%)	4,6	3,5
Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı (%)	9	8

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.093 tam TL (1 Ocak 2015: 3.541 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır. Tutarlar tam Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
1 Ocak	284	226
Dönem içerisindeki ödemeler	(103)	(54)
Hizmet maliyeti	41	126
Faiz maliyeti	12	8
Aktüeryel kazanç / (kayıp)	21	(22)
31 Aralık	255	284

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****10. Borç ve gider karşılıkları(devam)**

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, diğer borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
Faktoring alacaklarına ilişkin ayrılan genel karşılıklar (Dipnot 4)	10.127	10.127
Personel prim tahakkukları	1.758	1.650
	11.885	11.777

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

Genel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
1 Ocak	10.127	9.023
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	-	1.104
Özel karşılıklara transferler		
31 Aralık	10.127	10.127

11. Maddi duran varlıklar

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

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****11. Maddi duran varlıklar (devamı)**

	1 Ocak 2014	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2014
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	2.276	133	-	2.409
Taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	733	7	-	740
	3.009	140		3.149
Birikmiş amortisman:				
Mobilya ve demirbaşlar	(1.956)	(117)	-	(2.073)
Taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	(468)	(86)	-	(554)
	(2.424)	(203)		(2.627)
Net defter değeri	585	(63)		522

12. Maddi olmayan duran varlıklar

	1 Ocak 2015	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2015
Yazılımlar, maliyet	2.297	576	(751)	2.123
Birikmiş itfa payları	(2.223)	(152)	796	(1.580)
Net defter değeri	74	424	45	543

	1 Ocak 2014	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2014
Yazılımlar, maliyet	2.228	69	-	2.297
Birikmiş itfa payları	(2.164)	(59)	-	(2.223)
Net defter değeri	64	10	-	74

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

13. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla ertelenen vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	2015	2014	2015	2014
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	4.706	-	941	-
Kıdem tazminatı karşılığı	255	284	51	57
Yıllık izin karşılığı	1.042	954	208	191
Türev işlemleri gider tahakkukları	3.505	21.262	701	4.252
Prim karşılıkları	1.758	1.650	352	330
Diğer	2.255	1.693	451	339
Ertelenen vergi varlıkları	13.521	25.843	2.704	5.169
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	-	(4.375)	-	(875)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(442)	(270)	(88)	(54)
Türev işlemleri gelir tahakkukları	(1.157)	(569)	(231)	(114)
Diğer	(1.381)	(489)	(276)	(98)
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(2.980)	(5.703)	(595)	(1.141)
Ertelenen vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net	10.541	20.140	2.109	4.028

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2015	Net 2014
1 Ocak	4.028	2.433
Gelir tablosuna kaydedilen (Dipnot 18)	(1.919)	1.595
31 Aralık	2.109	4.028

14. Peşin ödenmiş giderler ve Diğer aktifler

	2015	2014
Peşin ödenen giderler	1.030	861
	1.030	861
	2015	2014
Diğer aktifler	3.325	262
	3.325	262

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

15. Özkaynaklar

Şirket'in ödenmiş sermayesi Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izin çerçevesinde 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunlarına uyum kapsamında 2013 yılında artırılarak 31.917 TL olmuş ve her biri 1 TL nominal değerli 31.916.695 adet hisseye bölünmüştür.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	2015		2014	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	99,95	31.902	99,95	31.902
Diğer	0,05	15	0,05	15
	100,00	31.917	100,00	31.917

2013 yılına ait kar dağıtım tablosuna göre Yapı Kredi Sigorta A.Ş. hisselerinin 12 Temmuz 2013 tarihindeki satışından elde edilen satış karının vergiden istisna edilen %75 lik kısmı olan 97.223 TL Şirket'in genel kurul kararı gereğince 2014 yılı özkaynaklar altında sermaye yedekleri hesabına ilave edilmiştir.

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.

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 1.595 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır).

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.

2015 yılı içerisinde Şirket tarafından 47.000 TL (2014: 76.000 TL) tutarında temettü ödemesi yapılmıştır.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****16. Esas faaliyet gelirleri**

	2015	2014
Faktoring faiz gelirleri	150.682	145.046
Faktoring ücret ve komisyon gelirleri	16.977	15.822
	167.659	160.868

17. Esas faaliyet giderleri

	2015	2014
Personel giderleri:		
Ücretler	13.268	10.860
Sosyal sigorta primleri	1.542	1.265
Personel sigorta giderleri	848	740
Diğer	1.000	1.026
	16.658	13.891
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(8)	36
Genel işletme giderleri:		
Kira giderleri	1.330	985
Gider katkı payı	831	682
Seyahat giderleri	502	937
Vergi, resim ve harç giderleri	562	421
Bilgi işlem giderleri	804	1.045
Denetim ve danışmanlık giderleri	803	715
Bağışlar	301	202
Haberleşme giderleri	134	127
Kanunen kabul edilmeyen giderler	132	118
Aidat giderleri	189	166
Pazarlama ve reklam giderleri	130	224
Kırtasiye giderleri	99	87
Diğer	635	200
	6.452	5.909
Amortisman giderleri (Dipnot 11, 12)	403	262
Esas faaliyet giderleri - toplam	23.505	20.098

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

18. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı

	2015	2014
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	2.264	18.075
Eksi: peşin ödenen vergiler	(5.058)	(19.222)
Dönem vergi borcu/(varlığı) (net)	(2.794)	(1.147)
Ödenecek BSMV	989	857
Ödenecek personel gelir vergisi	259	219
Ödenecek SSK primi	246	206
Diğer vergiler	53	29
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	1.547	1.311

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 2015 yılı için %20'dir (2014: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

18. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	2015	2014
Cari yıl kurumlar vergisi (gideri)	(2.264)	(18.075)
Ertelenen vergi geliri/(gideri) (Dipnot 13)	(1.919)	1.595
Toplam vergi (gideri)	(4.183)	(16.480)

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

	2015	2014
Vergi öncesi kar	20.826	54.650
%20 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	4.165	10.930
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler/indirimler, net	18	5.550
Cari yıl vergi gideri	4.183	16.480

19. Diğer faaliyet gelirleri/giderleri

Diğer faaliyet gelirleri

	2015	2014
Müşterilere yansıtılan gider karşılıkları	2.678	1.852
Karşılık iptal geliri	-	1.325
Diğer	25	102
	2.703	3.279

Mali İdare'nin, tüm faktoring sektörünü kapsayan kazanılmamış gelirler ile dava veya icra safhasında bulunan faktoring işlemlerinden kaynaklanan şüpheli alacak karşılıklarının anapara kısımlarının hâsılat yazılmamış oldukları gerekçesiyle başlattığı vergi incelemesi sonucunda, kazanılmamış gelirlere ait 2007 ve 2008 yılı hesap dönemine ilişkin Şirket'e toplam 5.965 TL re'sen tarh ettirilmiştir. Şirket, bu tarhiyat ile ilgili olarak öncelikle Mali İdare ile uzlaşma yoluna gitmiş, uzlaşma sağlanamadığından söz konusu tarhiyat ile ilgili olarak Mali İdare aleyhine dava açmıştır. Şirket, sektördeki aynı konu ile ilgili hukuki gelişmeleri de emsal alarak bu tarhiyat ile ilgili olarak 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolarında 1.325 TL karşılık ayırmıştır. 2014 finansal yılı içerisinde dava sonucunun şirket lehine sonuçlanması sonucu bu karşılık iptal edilmiştir.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****19. Diğer faaliyet gelirleri/giderleri(devamı)****Diğer faaliyet giderleri**

	2015	2014
Vergi, resim harç giderleri	94	45
Diğer	547	480
	641	525

20. İlişkili taraf açıklamaları**Bilanço kalemleri**

	2015	2014
Bankalar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.		
Vadeli mevduat	8.692	22.993
Vadesiz mevduat	2.059	1.754
	10.751	24.747

Faktoring alacakları

	2015	2014
Diğer ilişkili taraflar		
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	310.000	655.000
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	34.728	25.086
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	34.037	-
Entek Elektrik Üretimi A.Ş.	8.634	-
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	959	424
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	-	132.392
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	-	32.683
Ford Otomotiv San. A.Ş.	-	20.024
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	4.697
	388.358	870.306

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****20. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)****Diğer alacaklar**

	2015	2014
Diğer ilişkili taraflar		
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	83	
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	15	-
	98	-

Finansal borçlar

	2015	2014
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	206
	-	206
	2015	2014
Diğer ilişkili taraflar		
Unicredito Austria S.p.A	790.433	690.694
Yapı Kredi Nederland N.V.	59.445	6.764
	849.878	697.458

Diğer yükümlülükler

	2015	2014
Diğer ilişkili taraflar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	688	587
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	33	33
Arçelik A.Ş.	26	-
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	25	29
Koç Holding A.Ş.	6	-
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	5	7
Opet Petrolcülük A.Ş.	4	4
Setur Servis Turistik A.Ş.	1	1
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	3
	788	664

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****20. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)****Gelir tablosu kalemleri****Faktoring faiz gelirleri**

	2015	2014
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	2.627	9.707
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş.	1.387	1.283
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	774	486
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	449	1.269
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	213	4.397
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	153	325
Entek Elektrik Üretimi A.Ş.	151	-
RMK Classic Giyim Tekstil ve Ticaret A.Ş.	133	15
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	117	214
	6.004	17.696

Faktoring dışı faiz gelirleri

	2015	2014
<i>Ortaklar</i>		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	2.651	5.553
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Yapı Kredi Bank Malta	74	-
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	1.116	359
	3.841	5.912

(*) Yapı Kredi Yatırım A.Ş.'ye ihraç edilen bonolara ilişkin aracılık komisyon ödemesi yapılmıştır. Ödenen komisyon tutarı faiz olarak sınıflanmakta olup bono vadesine göre giderleştirilmektedir. 2015 yılında toplam fatura tutarı 1,026 TL'dir. (2014 yılında toplam fatura tutarı 750 TL'dir.)

Faktoring komisyon gelirleri

	2015	2014
<i>Diğer ilişkili taraflar</i>		
Karsan Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	102	46
Aygaz A.Ş.	-	3
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	-	17
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	3	53
	105	119

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****20. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)****Faktoring komisyon giderleri**

	2015	2014
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	242	244
	242	244

Personel giderleri

	2015	2014
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	36	40
Diğer ilişkili taraflar		
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	372	320
	408	360

Genel yönetim giderleri

	2015	2014
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.552	1.236
Diğer ilişkili taraflar		
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	688	565
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	470	80
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	411	363
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	167	159
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	138	54
Opet Petrolcülük A.Ş.	132	122
Koç Holding A.Ş.	78	104
Setur Servis Turistik A.Ş.	52	74
Arçelik A.Ş.	28	-
Akpa Dayanıklı Tüketim LPG ve Akaryakıt Ürünleri Paz. A.Ş.	5	3
Koç Topluluğu Yöneticileri Derneği İktisadi İşletmesi	4	-
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	2	1
Koç Topluluğu Spor Kulübü Derneği İktisadi İşletmesi	2	3
	3.729	2.764

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****20. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)****Faiz giderleri**

	2015	2014
Ortaklar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	578	1.043
Diğer ilişkili taraflar		
Unicredito Austria S.p.A	12.810	10.444
Yapı Kredi Nederland N.V.	1.444	392
	14.832	11.878

Temettü gelirleri

	2015	2014
Diğer ilişkili taraflar		
Allianz Yaşam ve ve Emeklilik A.Ş.	31	29
	31	29

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

	2015	2014
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	2.771	2.149

Bilanço dışı işlemler

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

		2015		2014	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward alımları	AVRO	49.545	157.434	87.310	246.275
	ABD\$	-	-	-	-
	TL	4.582	4.582	99.897	99.897
		162.016		346.172	

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****20. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)**

		2015		2014	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward satışları	TL	159.173	159.173	70.039	70.039
	ABD\$	1.741.821	5.065	126.598	293.568
	AVRO	-	-	1.000	2.821
	GBP	-	-	715	2.571
			164.238		369.000

Garanti Mektupları

	2015	2014
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	9.639	7.154

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

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket ağırlıklı olarak faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek ve riskli görülen durumlarda yükümlülükler çerçevesinde belirli miktarda teminat almak yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

2015	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	2.287.585	100	1.218.639	53
Avrupa ülkeleri	-	-	1.062.684	46
Diğer	-	-	6.262	1
	2.287.585	100	2.287.585	100
2014	Varlıklar	%	Yükümlülükler	%
Türkiye	2.807.265	100	1.667.380	59
Avrupa ülkeleri	-	-	1.051.526	37
Diğer	-	-	88.359	4
	2.807.265	100	2.807.265	100

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)
Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	2015				2014	
	Factoring alacakları	Bankalar	Türev araçlar	Factoring alacakları	Bankalar	Türev araçlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	2.253.451	12.258	1.157	2.764.637	25.011	569
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	2.228.096	12.258	1.157	2.753.833	25.011	569
- Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	2.238.223	12.258	1.157	2.763.960	25.011	569
- Genel kredi karşılığı (-) (**)	(10.127)	-	-	(10.127)	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	25.355	-	-	10.804	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	130.318	-	-	78.294	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(104.963)	-	-	(67.490)	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

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

Piyasa riski

Piyasa Riski, Şirket'in sermaye ve kazançları ile Şirket'in hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin, faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Şirket piyasa riskini, kur riski ve faiz riski başlıkları altında takip etmektedir.

Risk Yönetimi Politikaları Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikasının uygulanması ve politika ilkelerine uyulması Şirket'in sorumluluğundadır.

Şirket bir faktoring şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Fon Yönetimi bu riskleri yönetirken Şirket'in varlık ve yükümlülük yapısına odaklanmaktadır. Fon Yönetimi, Şirket'e fon sağlama, açık pozisyonu ve faiz oranı riskini dengeleme ve likidite fazlası oluşması durumunda bu fazlanın yönetilmesi görevlerini yürütmektedir.

Şirket'in piyasa riskini yönetirken uyguladığı başlıca ilkeler aşağıdaki gibidir;

- Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("YKB") Piyasa Risk Yönetimi ve Şirket'in Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yapısındaki değişiklikler konusunda bilgilendirilmekte ve risk yapısı ile ilgili önemli kararları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır,
- Tüm piyasa riskleri Fon Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmektedir,
- Mali Kontrol, Fon Yönetimi Bölümü'nden bağımsız olarak faaliyet göstermekte ve bulgularını Genel Müdür'e ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.
- Faiz oranı riski ve yabancı para kur riski belirlenen limitler çerçevesinde Fon Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmektedir.

Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Fon Yönetimi bölümü günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca Mali Kontrol bölümü faiz riskini aylık olarak zaman çizelgesinde vadelerine göre yayarak raporlamaktadır. Faiz oranı riski duyarlılık analizleri (Basis Point Value analizi) YKB Piyasa Riski tarafından döviz cinsleri ve vadeler göz önünde bulundurularak aylık olarak hesaplanmakta ayrıca Riske Maruz Değer (Value at Risk) hesaplamaları da yapılarak Risk Yönetimi Politikalarında belirlenen limit kontrolleri ile aylık bazda raporlanmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yapılan faize duyarlılık analizinde 1 baz puanlık artışa karşı faiz hassasiyeti 27.9 TL'dir.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

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

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	2015			2014		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Bankalar						
- vadeli	1,70%	1,25%	7,75 %	1,80%	1,60%	7,50%
Faktoring alacakları, net	4,11%	3,53%	15,92%	4,16%	4,16%	11,98%
Pasifler						
Finansal borçlar	2,45%	1,88%	12,13%	2,08%	1,57%	10,97%

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

2015	3 aya kadar	3-12 aya kadar	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	8.962	-	-	3.566	12.258
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	1.157	1.157
Faktoring alacakları	1.884.684	292.538	60.836	25.520	2.263.578
Maddi duran varlıklar	-	-	-	764	764
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	543	543
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	1.030	1.030
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	2.109	2.109
Diğer aktifler	-	-	-	3.325	3.325
Cari yıl vergi varlığı	-	-	-	2.794	2.794
Toplam aktifler	1.893.646	292.538	60.836	40.835	2.287.585
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	3.505	3.505
Alınan krediler	1.483.386	268.714	50.055	-	1.802.155
Faktoring borçları	4.602	-	-	-	4.602
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	114.854	149.773	-	-	264.627
Muhtelif borçlar	-	-	-	1.988	1.988
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	1.547	1.547
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	13.182	13.182
Toplam pasifler	1.602.842	418.487	50.055	20.222	2.091.606
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	290.534	(125.949)	10.781	20.613	195.979

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**

2014	3 aya kadar	3 - 12 aya kadar	1 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	22.993	-	-	2.018	25.011
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	569	569
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları	1.399.399	377.948	18.021	979.396	2.774.764
Maddi duran varlıklar	-	-	-	522	522
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	74	74
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	861	861
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	4.028	4.028
Diğer aktifler	-	-	-	262	262
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	1.147	1.147
Toplam aktifler	1.422.392	377.948	18.021	988.904	2.807.265
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	21.262	21.262
Alınan krediler	1.683.759	561.424	-	205	2.245.388
Faktoring borçları	5.155	-	-	-	5.155
Muhtelif borçlar	-	-	-	1.535	1.535
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	1.311	1.311
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	13.015	13.015
İhraç edilen menkul kıymetler	74.735	218.545	-	-	293.280
Toplam pasifler	1.763.649	779.969	-	37.328	2.580.946
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(341.257)	(402.021)	18.021	951.576	226.319

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

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

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Likidite riski sektördeki sorunlar ya da bazı fon kaynaklarının kısa süre içerisinde tükenmesine yol açan kredi notundaki düşüşlerden kaynaklanır. Bu riske karşı önlem olarak yönetim finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir 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.

Aktif ve pasif kalemlerin 31 Aralık 2015 ve 2014 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.

2015	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı	1 -3 ay	3 – 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Defter değeri
Bankalar ve nakit değerler	12.258	8.692	-	-	3.566	12.258
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1.157	-	-	-	1.157	1.157
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları	2.288.016	1.884.684	292.538	60.836	25.520	2.263.578
Maddi duran varlıklar	764	-	-	-	764	764
Maddi olmayan duran varlıklar	543	-	-	-	543	543
Peşin ödenmiş giderler	1.030	-	-	-	1.030	1.030
Cari vergi varlığı	2.794	-	-	-	2.794	2.794
Ertelenmiş vergi varlığı	2.109	-	-	-	2.109	2.109
Diğer aktifler	3.325	-	-	-	3.325	3.325
Toplam aktifler	2.312.023	1.893.376	292.538	60.836	40.835	2.287.585
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	3.505	-	-	-	3.505	3.505
Alınan krediler	1.822.861	1.483.386	268.714	50.055	-	1.802.155
Faktoring Borçları	4.602	4.602	-	-	-	4.602
İhraç edilen menkul kıymetler	271.000	114.854	149.773	-	-	264.627
Diğer borçlar	1.988	-	-	-	1.988	1.988
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	1.547	-	-	-	1.547	1.547
Borç ve gider karşılıkları	13.182	-	-	-	13.182	13.182
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	2.118.685	1.602.842	418.487	50.055	20.222	2.091.606
Net	193.338	290.534	(125.949)	10.781	20.613	195.979
Finansal türev araçlar						
Nakit girişler		229.819	84.216	-		384.035
Nakit çıkışlar		303.887	85.082	-		388.969

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**

2014	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı	1 -3 ay	3 – 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Defter değeri
Bankalar ve nakit değerler	25.011	22.993	-	-	2.018	25.011
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	569	-	-	-	569	569
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları	2.788.225	1.399.399	377.948	18.021	979.396	2.774.764
Maddi duran varlıklar	522	-	-	-	522	522
Maddi olmayan duran varlıklar	74	-	-	-	74	74
Peşin ödenmiş giderler	861	-	-	-	861	861
Ertelenmiş vergi varlığı	4.028	-	-	-	4.028	4.028
Diğer aktifler	262	-	-	-	262	262
Cari dönem vergi varlığı	1.147	-	-	-	1.147	1.147
Toplam aktifler	2.820.726	1.422.392	377.948	18.021	988.904	2.807.265
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	21.262	-	-	-	21.262	21.262
Alınan krediler	2.280.566	1.482.909	561.424	201.055	-	2.245.388
Faktoring Borçları	5.155	5.155	-	-	-	5.155
Diğer Borçlar	1.535	-	-	-	1.535	1.535
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	1.311	-	-	-	1.311	1.311
Borç ve gider karşılıkları	13.015	-	-	-	13.015	13.015
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	293.280	74.735	218.545	-	-	293.280
Toplam pasifler	2.616.124	1.562.799	779.969	201.055	37.123	2.580.946
Net	204.602	(140.406)	(402.021)	(183.034)	951.781	226.319
Finansal türev araçlar						
Nakit girişler		345.589	202.895	-		548.484
Nakit çıkışlar		355.589	216.955	-		572.544

Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Döviz pozisyonu günlük olarak Fon Yönetim tarafından izlenmekte ve Planlama Kontrol tarafından aylık olarak vade ve para cinsleri bazında oluşturulan tablolara raporlanmaktadır. Şirket, döviz pozisyonunu +/- 3.750.000 AVRO karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir.

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

	Kar/(Zarar) 2015	Kar/(Zarar) 2014
ABD\$	662	201
AVRO	(322)	(154)

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

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)****Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****21. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**

Şirket'in 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

2015	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	3.096	6.818	248	2.096	12.258
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	1.157	1.157
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları (*)	537.954	464.822	31.791	1.229.011	2.263.578
Maddi duran varlıklar	-	-	-	764	764
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	543	543
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	1.030	1.030
Diğer aktifler	688	369	1	2.267	3.325
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	2.109	2.109
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	2.794	2.794
Toplam aktifler	541.738	472.009	32.040	1.241.798	2.287.585
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	3.505	3.505
Alınan krediler	410.778	756.973	24.270	610.134	1.802.155
Faktoring borçları	646	987	295	2.674	4.602
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	-	-	-	264.627	264.627
Diğer borçlar	40	349	105	1.494	1.988
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	1.547	1.547
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	13.182	13.182
Toplam pasifler	411.464	758.309	24.670	897.163	2.091.606
Net pozisyon	130.274	(286.300)	7.370	344.635	195.979
Finansal türev araçlar	(123.656)	283.076	(6.434)	(157.920)	(4.394)
2014	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	7.810	13.810	182	3.209	25.011
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	569	569
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27	27
Faktoring alacakları (*)	642.978	515.829	14.789	1.601.168	2.774.764
Maddi duran varlıklar	-	-	-	522	522
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	74	74
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	861	861
Diğer aktifler	5	-	-	257	262
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	4.028	4.028
Cari vergi varlığı	-	-	-	1.147	1.147
Toplam aktifler	650.793	529.639	14.971	1.611.862	2.807.265
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	21.262	21.262
Alınan krediler	305.668	953.922	5.079	980.719	2.245.388
Faktoring borçları	411	401	303	4.040	5.155
İhraç edilen diğer menkul kıymetler	-	-	-	293.280	293.280
Diğer borçlar	23	156	64	1.292	1.535
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	1.311	1.311
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	13.015	13.015
Toplam pasifler	306.102	954.479	5.446	1.314.919	2.580.946
Net pozisyon	344.691	(424.840)	9.525	296.943	226.319
Finansal türev araçlar	(342.676)	426.376	(9.345)	(98.415)	(24.060)

(*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 521.294 TL (2014: 524.199 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

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

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	2015	2014
AVRO	3,1776	2,8207
ABD\$	2,9076	2,3189
GBP	4,3007	3,5961

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı rayiç değeri en iyi biçimde yansıtır.

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlemlenebilir fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlemlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

2015

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.157	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	-	-
Toplam varlıklar	27	1.157	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	3.505	-
Toplam yükümlülükler	-	3.505	-

2014

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	569	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	27	-	-
Toplam varlıklar	27	569	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	21.262	-
Toplam yükümlülükler	-	21.262	-

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

Sermaye yönetimi

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

	2015	2014
Aktif toplamı	2.287.585	2.807.265
Toplam öz kaynak (B)	195.979	226.319
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	9%	8%

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (devamı)

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

22. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

2015	Süresiz
Teminat mektubu	9.991 TL
2014	Süresiz
Teminat mektubu	7.512 TL

Şirket 9.991 TL tutarındaki teminat mektuplarını mahkeme ve gümrüklere vermiştir (2014:7.512 TL).

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerleme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerleme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir. 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev ürünlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Forward işlemleri

		2015		2014	
		Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Forward alımları	AVRO	89.085	283.076	152.160	429.198
	ABD\$	140	407	-	-
	TL	100.551	100.551	119.286	119.286
			384.034		548.484
Forward satışları	TL	258.471	258.471	217.702	217.702
	ABD\$	42.669	124.064	147.775	342.676
	AVRO	-	-	1.000	2.821
	GBP	1.496	6.435	2.599	9.345
			388.970		572.544
Toplam			773.004		1.121.028

23. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket, 4 Ocak 2016 tarihinde TL 77.500 nominal tutarında 1 Temmuz 2016 vadeli (yıllık bileşik faiz Oranı: %12.01), 8 Ocak 2016 tarihinde TL 55.000 nominal tutarında 9 Ocak 2017 vadeli (yıllık bileşik faiz oranı: %12.50) menkul kıymet ihraçlarında bulunmuştur.