

İŞ FAKTORİNG



FAALİYET RAPORU

30.06.2017

İŞ FAKTORİNG 01 OCAK- 30 HAZİRAN 2017 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

Yönetim Kurulu'nun Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Sınırlı Bağımsız Denetçi Raporu

SUNUŞ

Kısaca İş Faktoring	3
Sermaye ve Ortaklık Yapısı	3
Vizyonumuz, Misyonumuz, Güç Odaklarımız	4
İş Faktoring: Hizmet ve Ürünlerimiz	5
Başlıca Finansal Göstergeler ve Rasyolar	6
Fonlama Kaynakları	7
Genel Ekonomik Görünüm	8
Faktoring Sektörüne Bakış	9

KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu	10
Üst Yönetim	12
Organizasyon Şeması	13
Risk Yönetimi ve İç Kontrol	13
Faaliyet Gösteren Komiteler	14
Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi	16
Kar Dağıtım Politikası	16
Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları	16
Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Personele Sağlanan Menfaatler	16
Doğrudan veya Dolaylı İştirakler ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler	17
İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler	17
Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar	17
İş Faktoring A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler	17
İş Faktoring A.Ş. ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar	17
Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları ve Yapılan Yatırımlar	17
Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar	17
Sermayenin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri	18
Hâkim Şirketle, Hâkim Şirkete Bağlı Bir Şirketle Olan İlişkiler	18
Ana Ortak ve Nihai Kontrol Eden Tarafa İlişkin Bilgiler	18
Bağlı Şirket Raporunun Sonuç Bölümü	18
Şirketimizin Faaliyetlerini Etkileyen Faktoring Mevzuatına İlişkin Düzenlemeler	18
Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Özel Önem Taşıyan Olaylar	18

FİNANSAL RAPOR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

İş Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

İş Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının incelemesini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem Faaliyet Raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 25 Temmuz 2017 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "*Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi*"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü açıklanmamıştır.

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

İstanbul, 25 Temmuz 2017

Yaşar Bivas

Sorumlu Denetçi

Kısaca İş Faktoring

İş Faktoring A.Ş. (“Şirket”) Türkiye İş Bankası A.Ş. iştiraki olarak 6 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye’de kurulmuş olup, firmaların fatura veya fatura benzeri belgelere dayalı mal ve hizmet satışından doğmuş veya doğacak yurtiçi ve yurtdışı vadeli alacaklarını temlik alarak; alacakların takibi ve vadesinde tahsili, alacakların ödenmeme riskine karşı garanti verilmesi, alacaklar karşılığında belirli bir oranda vadeden önce, kabili rücu ya da gayrikabili rücu olarak peşin ödemede bulunulması konularında hizmet vermektedir.

İstanbul Ticaret Odası’na 300765 sicil numarası ile kayıtlı olan Şirket’in adresi İş Kuleleri, Kule 1 Kat: 10, 34330 Levent/İstanbul-Türkiye’dir.

İş Faktoring, İstanbul’daki Genel Müdürlüğü, Ankara, Gebze, Adana, Bursa ve İzmir’de faaliyet gösteren 5 şubesi ile hizmet vermektedir. İş Faktoring’in şube bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Şube Adı	Adres	Telefon	Temsilci
Ostim Şubesi	100. Yıl Bulvarı No:99/17 Ostim - Yenimahalle / Ankara	+90 (850) 722 77 79	Emre Gülbasar
Gebze Şubesi	Gebze OSB Balçık Köyü GOSB Meydan Binası Kat:1 Çayırova / Kocaeli	+90 (850) 722 77 78	Volkan Diker
Adana Şubesi	Çınarlı Mahallesi Turhan Cemal Beriker Bulv. No: 31 Kat: 1 Seyhan / Adana	+90 (850) 722 77 80	M. Soner Kara
Bursa Şubesi	Odunluk Mah. Akademi Cad. Zeno Business Center No:2 C-12 Nilüfer / Bursa	+90 (850) 722 77 81	Engin Özdemir

Şube Adı	Adres	Telefon	Temsilci
Ostim Şubesi	100. Yıl Bulvarı No:99/17 Ostim - Yenimahalle / Ankara	+90 (850) 722 77 79	Emre Gülbasar
Gebze Şubesi	Gebze OSB Balçık Köyü GOSB Meydan Binası Kat:1 Çayırova / Kocaeli	+90 (850) 722 77 78	Volkan Diker
Adana Şubesi	Çınarlı Mahallesi Turhan Cemal Beriker Bulv. No: 31 Kat: 1 Seyhan / Adana	+90 (850) 722 77 80	M. Soner Kara
Bursa Şubesi	Odunluk Mah. Akademi Cad. Zeno Business Center No:2 C-12 Nilüfer / Bursa	+90 (850) 722 77 81	Engin Özdemir
İzmir Şubesi	Mansuroğlu Mah. Ankara Cad. Bayraklı Tower İş Merk. No:81 Kat:5-20 Bayraklı / İzmir	+90 (850) 722 77 82	Hakan Uğur

Her ölçekten firmanın yurt içi ve yurt dışı alım satım işlerinde güçlü bir iş ortağı olan ve müşteri portföyüne özgün stratejik çözümler sunan Şirket, 2017 Haziran sonunda 107 kişiye ulaşan yetkin ve deneyimli ekibiyle sürdürülebilir başarı ekseninde gelişimini devam ettirmektedir. Müşterilerinin küresel pazarlarda da rekabet gücünü artıran sağlam bir iş ortağı olan İş Faktoring, sadece yurt içinde değil, yurt dışı pazarlarda da güçlü bir konuma sahiptir. Kuruluşundan bu yana dünyanın en büyük bankacılık dışı finans hizmet ağı Factors Chain International’ın (FCI) üyesi olan Şirket, üye kuruluşlarla geliştirdiği kurumsal ilişkiler sayesinde hem muhabir ağını hem de fon kaynaklarını zenginleştirerek ihracat ve ithalat faktoringi alanında pazar konumunu her geçen gün sağlamlaştırmaktadır.

www.isfaktoring.com.tr

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

İş Faktoring'in ödenmiş sermayesi 63.500.000 TL'dir ve tamamı ödenmiş 1 tam kuruş değerinde 6.350.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla pay sahipleri ve Şirket sermayesindeki payların dağılımları alttaki tabloda sunulmuştur. İş Faktoring'in, sermayeyi temsil eden imtiyazlı pay senedi bulunmamaktadır.

Pay Sahipleri	Ödenmiş Sermaye (TL)	Sermaye Dağılımı(%)
İş Finansal Kiralama A.Ş.	49.676.843	78,2311
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	13.811.250	21,7500
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	3.969	0,0063
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	3.969	0,0063
Camiş Yatırım Holding A.Ş.	3.969	0,0063
Toplam	63.500.000	100

Vizyonumuz, Misyonumuz, Stratejilerimiz

Vizyonumuz

Güçlü sermaye yapımız, uzman kadromuz ve müşteri odaklı çalışma prensibimiz ile sektörün önde gelen ve en çok beğenilen kuruluşlarından birisi olmaktır.

Misyonumuz

Varlık sebebimiz olarak gördüğümüz müşterilerimize en iyi hizmeti sunma prensibiyle, müşteri ihtiyaçlarına uygun, hızlı, etkin çözümler üretmek ve kendimizi müşterilerimizin daimi çözüm ortağı olarak konumlandırmaktır.

Stratejilerimiz

- Türkiye ekonomisi için değer yaratma sorumluluğu ile hareket etmek,
- En iyi insan kaynağı ile müşterilerine kaliteli hizmet sunarak onlara mükemmel müşteri deneyimini yaşatmak,
- Çeşitlendirilmiş ve kalıcı fonlama tabanı ile maliyetleri azaltmak,
- Teknoloji, inovasyon ve verimlilik konularına yaptığı yatırımları artırarak iş süreçlerini sürekli geliştirme odaklı olmak,
- Şube ağını genişleterek temas ettiği müşteri tabanını yaygınlaştırmak,
- Aktif kalitesi ve getirisini temel alan politikalar geliştirerek kârlılığını artırmak,
- Sadece yurt içinde değil, yurt dışında iş yapan firmaların da en güçlü iş ortağı olmak,
- Her biri ortak hedeflerimiz doğrultusunda hareket etmeyi kültür haline getirmiş ekibimizin yeni üyelerle zenginleşmesini sağlamak.

İş Faktoring: Hizmet ve Ürünlerimiz

İş Faktoring, gerek yurt içi, gerekse uluslararası işlemlere yönelik çeşitlendirilmiş ürünleri ile başta ithalatçı/ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler, yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlar ve KOBİ'ler olmak üzere geniş bir müşteri tabanına kaliteli ve hızlı çözümler sunmaktadır. Ticaretin finansmanı ve alacak bazlı finansmana odaklanan Şirket, Türk Eximbank kredileri ve TSKB aracılığıyla kullandığı Dünya Bankası Yenilikçi Finansmana Erişim Projesi kapsamındaki krediler sayesinde yarattığı kaynak çeşitliliğiyle sektörde farklılaşmaktadır. İş Faktoring'in ürün ve hizmetleri üç temel grupta yer almaktadır:

Finansman

Kısa vadeli mal veya hizmet satışından kaynaklanan alacakların belirli bir miktarı müşteriye peşin ödenmektedir.

Ön ödemenin miktarı; alacağın vadesi, tutarı ve piyasa koşulları doğrultusunda belirlenen faktoring faizine göre farklılık göstermektedir.

Söz konusu hizmet ile satıcı şirketin vadeli alacakları nakde dönüştürülmekte ve böylece bilanço daha likit hale getirilerek, şirketin düzenli bir nakit akışı ve işletme sermayesine ulaşması sağlanmaktadır.

Garanti

Lehine limit özgülenen şirketin ödeme güçlüğü yaşaması halinde, yapılan sözleşmede belirtilen koşulların yerine getirilmesi kaydıyla alacak garanti altına alınır.

Hem yurt içi hem de yurt dışı işlemlerde kullanılabilen ve alacağı koruma altına aldığı için diğer finansal ürünlere kıyasla müşteriler tarafından daha sık tercih edilen bu hizmet modeli aracılığıyla verilen garanti limitleri sayesinde risksiz bir şekilde satış yapılabilmektedir.

Tahsilat

Satılan mal ve hizmet bedelinin faktoring şirketi aracılığıyla tahsilatı gerçekleştirilebilmektedir.

Söz konusu hizmet ile şirketlere, çalışan sayısı ve operasyonel iş süreçlerinde tasarruf imkanı sunulmaktadır.

Başlıca Finansal Göstergeler ve Rasyolar

İş Faktoring, 2017 yılının ilk yarısında değişken piyasa koşullarında paydaşları için kalıcı değer üretmeye devam etmiştir.

2016 yılında kaydedilen güçlü performans, Şirketimizin kurumsal yapılanması ile süreçlerinin doğruluğunu, verimliliğini ve etkinliğini açık olarak ortaya koymuştur. Şirket, 2017 yılının ilk yarısında 3,8 milyar TL faktoring alacakları bakiyesine ulaşarak 22,2 milyon TL net kar elde etmiştir.

İş Faktoring, markasının temsil ettiği büyük güç temelinde yetkinliklerini en doğru şekilde kullanarak, orta ve uzun vadede sürdürülebilir büyüme potansiyeli sunan ülkemiz faktoring piyasasında daha çok müşteriye hizmet sunmaya ve iş hacimlerini artırmaya kararlıdır.

Finansal Göstergeler (Milyon TL)	2015	2016	Haz. 17
Aktif Büyüklüğü	1.979	3.025	3.878
Faktoring Alacakları	1.946	2.985	3.832
İşlem Hacmi	6.647	9.180	6.892
Ortalama Faktoring Alacakları	1.076	1.368	2.467
Özkaynak	100	129	154
Net Kâr	24,2	32,9	22,2
Temel Rasyolar	2015	2016	Haz. 17
Aktif Karlılığı	1,52	1,48	1,28
Özkaynak Karlılığı	27,44	29,32	28,34
NPL Oranı	1,85	1,30	1,05
Müşteri Sayısı	2.801	3.561	4.251

Finansal Kurumlar Birliği tarafından yayınlanan 2016 ilk çeyrek sektör verilerine göre, İş Faktoring, faktoring alacaklarında %10 pay ile birinci sırada, işlem hacminde ise %9 pay ile üçüncü sırada yer almıştır.

Pazar Payı	2015	2016	Mar. 17
Faktoring Alacaklarında Pazar Payı	8	10	10
İşlem Hacminde Pazar Payı	6	8	9

İş Faktoring, sadece satış odaklı bir strateji benimsememiş, aktif kalitesinin korunmasına da öncelik vermeye devam etmiş; bu yaklaşımın da desteğiyle Şirket'in tasfiye olacak alacaklar oranı sektörün çok altında bir seviye olan %1,30 olarak gerçekleşmiştir.

Fonlama Kaynakları

30.06.2017 itibarıyla yurtiçi ve yurtdışı bankalarca Şirketimize tahsis edilmiş toplam kredi limiti 7 milyar TL olup, 2016 yılına kıyasla banka limitlerimizde %19 oranında artış sağlanmıştır.

2017 yılının ilk yarısında 2 adet yaklaşık 372 milyon TL nominal tutarında, 6 ay vadeli, iskontolu bono ihracı gerçekleştirilmiş olup, yıl içerisinde yaklaşık 186 milyon TL nominal tutarlı bonoların da itfası gerçekleşmiştir.

İhraç edilen bonolar ile ilgili bilgiler aşağıda sunulmuştur.

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFISFA91710	16.03.2017	140.772	11.09.2017	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	12,10
TRFISFA71712	12.01.2017	231.216	11.07.2017	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	11,00

İş Faktoring kaynak yapısının güçlendirilmesi, çeşitlendirilmesi ve maliyet avantajı sağlanması amacıyla türev işlem hacmini arttırmış ve bu işlemler aracılığıyla döviz kaynağı yaratmıştır.

İş Faktoring ana fon kaynağı olan banka kredilerinin yanı sıra gerçekleştirdiği bu işlemlerle pasif yapısını zenginleştirmiş ve sağladığı maliyet avantajlarını müşterilerine yansıtmıştır.

İş Faktoring - Fitch Ratings Kredi Derecelendirme Notları

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para: **BB+ / (Durağan Görünüm)**

Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para: **BB+ / (Durağan Görünüm)**

Uzun Vadeli Ulusal: **AA+(tur) / (Durağan Görünüm)**

Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para: **B**

Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para: **B**

Destek Notu: **3**

Fitch Ratings, kredi derecelendirme raporunda, İş Faktoring'in İş Bankası Grubu'nun merkezinde yer alan ve grup için sinerjik entegrasyonu yüksek bir iştirak olduğunu da ifade etmiştir.

Genel Ekonomik Görünüm

2017'nin ilk yarısında küresel ekonomik aktivitedeki toparlanma eğilimi devam etmiş, Fransa seçimlerini Macron'un kazanmasıyla bölgede popülist akımların yarattığı endişelerin hafiflemesinin de etkisiyle EURO Bölgesi'nde ekonomik büyümeye ilişkin iyimser beklentiler güçlenmiştir. Küresel ekonomik görünümdeki iyileşmeye rağmen ABD'de artan siyasi tansiyon ve Fed'in faiz artırımlarına ilişkin beklentiler piyasalar açısından belirsizlik yaratmıştır. ABD Başkanı Trump'ın seçim vaatlerini gerçekleştirmekte zorluk yaşaması, büyümeyi destekleyici yöndeki politikaları hayata geçirme konusunda önümüzdeki dönemde de hızlı hareket edemeyeceğine işaret etmektedir. Bu çerçevede, ABD'deki siyasi gelişmelerin piyasaların gündeminde üst sıralarda yer almaya devam edeceği düşünülmektedir. FED ve ECB gibi başlıca merkez bankalarının atacakları adımlar ve bunların hızı da küresel likiditenin seyrinde belirleyici olup varlık fiyatlarındaki hızlı yükselişin sürdürülebilirliği açısından büyük önem taşımaktadır. Bu gelişmelerin yanı sıra jeopolitik risklerin de gündemdeki önemini koruduğu izlenmektedir.

Yurt içinde açıklanan veriler ise; alınan tedbirlerin de etkisiyle ekonomik aktivitenin toparlanma kaydettiğine işaret etmiştir. Hazine destekli KGF kefalet imkânı, TOBB Nefes Kredisi ve KOSGEB faizsiz kredi desteğiyle reel kesimin finansmana erişimi desteklenmiştir. Söz konusu teşviklere gerek bankacılık sektörü gerekse reel sektörün yoğun ilgisi olmuştur. Sermaye yeterliliği hesaplamalarında bu kredilerin düşük risk ağırlığının olması ve güçlü teminat yapısı, KGF kefaletiyle kredi kullandırımını desteklemiştir. Kullandırımların başlaması akabinde görülen etki; ucuz fon imkanının ortaya çıkması, bir miktar likiditeye kavuşma paralelinde TGA oranlarında yavaşlama ve karşılıksız çeklerde azalma şeklinde kendini göstermiştir.

KGF'nin bugüne kadar aracılık ettiği 200 milyar TL tutarındaki kredinin %67,8'i özel sermayeli, %28,2'si kamu sermayeli bankalar, %4'ü ise katılım bankaları tarafından kullanılmıştır. Söz konusu kredilerin %65'i mikro ve küçük işletmelerce kullanılmıştır. Ayrıca %62'si yeni kredi, %34'ü ilave, %4'ü ise refinansman kredilerinden oluşmaktadır. Son olarak; kredilerin %88'i TL, %12'si ise döviz olarak ve faiz bazında %14,50-%15,50 aralığında kullanılmıştır.

TCMB sıkı likidite politikası duruşunu korumuştur. Geç Likidite Penceresi (GLP) faiz oranını yükselten TCMB, 2017'nin ikinci çeyreğinde piyasayı yaklaşık %90 oranında GLP'den fonlamaya devam etmiştir. Mayıs ayı sonunda %11,97 düzeyinde gerçekleşen ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti, 30 Haziran itibarıyla %11,98 ile verinin açıklanmaya başladığı 2011 yılı başından bu yana en yüksek düzeyine ulaşmıştır. TCMB enflasyon göstergelerinde belirgin bir iyileşme sağlanana dek sıkı likidite politikasına devam edeceğini açıklamıştır.

2017 başından bu yana TCMB ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti hızlı artış kaydederken, Hazine tahvili faiz oranlarındaki yükseliş sınırlı kalmıştır. Mayıs ayında nispeten sakin bir görünüm sergileyen 2 yıl vadeli gösterge tahvilin bileşik faiz oranı Haziran ayı içerisinde de yatay bir seyir kaydederek %11,10 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Factoring Sektörüne Bakış

Son olarak 2017 yılı ilk çeyreğinde açıklanan factoring sektörü verilerine göre; factoring sektörü 2017 yılı ilk çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre işlem hacminde %15, aktif büyüklüğünde %24, net karda ise %36 büyümüştür.

Factoring sektörü 2017 yılı ilk çeyreğinde 32,6 milyar TL ciro ve aktif büyüklüğüne ve 30,6 milyar TL factoring alacak bakiyesine ulaşmıştır. Sektör özkaynakları 2016 yılsonuna göre %2 seviyesinde büyüyerek 5,2 milyar TL seviyesine ulaşırken, özkaynak kârlılık oranı ise %24 oranında artarak %18 seviyesine ulaşmıştır. 2017 yılının ilk çeyreğinde sektördeki factoring şirketi sayısı 61'dir. Finansal Kurumlar Birliği'nin verilerine göre müşteri sayısı 99.981, şube sayısı 372, istihdama sağlanan katkı ise 4.758 kişidir.

(Milyon TL)	Sektör Başlıca Finansal Göstergeler					
	2014	2015	2016	2017/03	2016/03	%
Ciro	115.149	118.405	122.426	32.560	28.225	15
Aktif Büyüklüğü	26.530	26.716	33.090	32.589	26.345	24
Factoring Alacağı	24.831	24.924	31.023	30.574	24.450	25
TOAH Bakiyesi	1.108	1.457	1.521	1.520	1.530	-1
Özkaynak	4.454	4.626	5.085	5.169	4.699	10
Net Kar	648	395	664	225	166	36

KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu

Mehmet Şencan

Yönetim Kurulu Başkanı

1964 doğumlu olan Sayın Mehmet Şencan, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü mezunudur. 1988 yılında göreve başladığı Türkiye İş Bankası A.Ş. Galata Şubesi'nde Memur iken 1989 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'na geçmiştir. IV. Sınıf Müfettiş iken 1997 yılında Bursa Şubesi Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Sırasıyla Antakya, Gebze, Denizli ve Bursa Şubeleri Müdürlüğü görevlerinde de bulunan Sayın Şencan, 2007 yılında Bursa Kurumsal Şube Müdürlüğü, 2011 yılında Başkent Kurumsal Şube Müdürlüğü, 2016 yılında Kozyatağı Kurumsal Şube Müdürlüğüne atanmıştır. 27.04.2017 tarihinde, Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcılığına atanan Sayın Şencan halen bu görevi sürdürmektedir.

H. Fevzi Onat

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Sn. H. Fevzi Onat Hacettepe Üniversitesi Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümünden mezun olmuştur. 1981 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sn. Onat, 1993 yılında Kurumsal Krediler Müdürlüğü Müdür Yardımcılığına, 1995 yılında anılan Müdürlükte Bölge Müdürlüğüne, 1997 yılında İstihbarat ve Mali Tahlil Bölümü Bölüm Müdürlüğüne, 1998 yılında ise Kurumsal Krediler Bölümü Bölüm Müdürlüğüne atanmıştır. 2001 yılında Yenişehir Ankara Şubesi Müdürlüğüne atanan Sn. Onat, 2002 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. 28 Mart 2008 - 31 Mart 2011 tarihleri arasında Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürüten Sn. Onat aynı dönemde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği de yapmıştır. 30 Mayıs 2011 – 31 Ocak 2013 tarihleri arasında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü görevine atanan Sn. Onat 27.03.2013 tarihinden bu yana Şirketimiz Yönetim Kurulu Üyeliği ve Başkan Vekilliği görevini sürdürmektedir.

İnci Önal

Üye

1970 doğumlu olan Sayın İnci Önal, 1992 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Sayın Önal, aynı yıl Türkiye İş Bankası A.Ş. Krediler Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 1999-2000 yılları arasında Türkiye İş Bankası A.Ş. Krediler Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı, 2000-2004 yılları arasında Kurumsal Krediler Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Sayın Önal 2004 yılında Kurumsal Krediler Müdürlüğüne Bölge Müdürü olarak atanmıştır. 7 yıl boyunca bu görevi sürdüren Sayın Önal, 2011 yılında Türkiye İş Bankası Ticari Bankacılık Pazarlama Bölümü'ne Bölüm Müdürü olarak atanmış olup, 2017 yılı itibarıyla Türkiye İş Bankası Rıhtım Kadıköy Ticari Şube Müdürü olarak görev yapmaktadır.

Nurlan Erol

Üye

1973 yılında doğan Sayın Nurlan Erol, 1994 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Yüksek lisansını Marmara Üniversitesi Bankacılık Bölümü'nde tamamlamıştır. 1994 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda mali analist olarak çalışma hayatına başlayan Sayın Erol, 1995 yılında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. bünyesine katılmıştır. Sırasıyla Mali Analiz, Kurumsal Pazarlama, Krediler, Proje Finansmanı ve Kredi İzleme Müdürlüklerinde değişik pozisyonlarda görev alan Sayın Erol Ocak 2017 tarihinden itibaren Krediler Müdürü olarak görev yapmaktadır.

U. Şafak Öğün

Üye

1974 doğumlu olan Sayın Şafak Öğün, Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmuş ve University of Birmingham'da Uluslararası Bankacılık ve Finans alanında yüksek lisans yapmıştır. 1995-2005 yılları arasında Müfettiş olarak görev aldığı Türkiye İş Bankası A.Ş.'de sırasıyla, 2005-2007 tarihleri arasında Kurumsal Pazarlama Müdür Yardımcısı, 2007- 2008 tarihleri arasında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 2008-2009 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Satış Bölüm Müdürü, 2009-2016 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış Bölüm Müdürü olarak görev almıştır. 2016 yılında Güneşli Kurumsal Şubesi Müdürlüğü görevine atanan Sayın Öğün halen bu görevi sürdürmektedir.

Necati Çağlar

Üye

1974 doğumlu olan Sayın Necati Çağlar, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun olmuştur. 01.01.1997 tarihinde çalışma hayatına T. İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu'nda başlamıştır. Sayın Çağlar, IV. Sınıf Müfettiş iken 26.8.2005 tarihinde İstanbul IV. Bölge Müdürlüğü Müdür Yardımcılığı, 27.08.2007 tarihinde Ticari Krediler Müdürlüğü İstanbul Maltepe Bölge Müdür Yardımcılığı, 21.05.2008 tarihinde Kuruköprü Şubesi Müdürlüğü, 25.08.2009 tarihinde KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü Kocaeli Bölge Müdürlüğü, 27.12.2012 tarihinde ise KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü Bayrampaşa Bölge Müdürlüğü görevlerine atanmıştır. Sayın Çağlar, 26 Şubat 2016 tarihinden itibaren T. İş Bankası KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü Müdürlüğü görevini yürütmektedir.

İ. Volkan Ergan

Üye

1971 doğumlu olan Sayın İbrahim Volkan Ergan 1994 yılında Gazi Üniversitesi İ.İ.B.F. İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 1992 yılında T.İş Bankası A.Ş. Yenişehir Şubesi'nde Memur olarak çalışmaya başlayan Sayın Ergan, 1997-2008 yılları arasında İstihbarat ve Mali Analiz Bölümü Ankara Bölge Müdürlüğü'nde görev yapmıştır. 2008 Aralık-2014 Eylül döneminde Perakende Kredileri İzleme ve Takip Bölümü Ankara Bölge Müdürlüğünde Bölge Müdürü, 2014 Eylül-2016 Şubat ayları arasında İskenderun Ticari Şubesi Müdürlüğü görevlerinde bulunduktan sonra 26.02.2016 tarihinde Perakende Krediler İzleme ve Takip Bölümü Müdürlüğü'ne atanmıştır.

Kemal Şahin

Üye

1967 doğumlu olan Sayın Kemal Şahin 1988 yılında ODTÜ İşletme Bölümü'nden mezun olmuş ve aynı yıl T. İş Bankası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. T. İş Bankası Teftiş Kurulundaki toplam on yıllık görevinden sonra 1998 yılında, T. İş Bankası İştirakler Bölümü'ne Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Halen T. İş Bankası İştirakler Bölümü'nde Birim Müdürü olarak görev yapan Sayın Şahin, bu görevinin yanı sıra Arap Türk Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

A. Hakan Ünal

Üye

1974 doğumlu olan Sayın A. Hakan Ünal, 1997 yılında Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuş ve İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde İşletme Yönetimi alanında yüksek lisans yapmıştır. 1998-2008 yılları arasında Müfettiş olarak görev aldığı Türkiye İş Bankası A.Ş.'de, 2008-2011 yılları arasında İstihbarat ve Mali Analiz Müdür Yardımcısı, 2011-2016 yılları arasında Birim Müdürü olarak görev almıştır. Sayın Ahmet Hakan Ünal, 30.09.2016 tarihinden bu yana Finansal Analiz Bölüm Müdürlüğü görevini yürütmektedir.

Ethem Eliaçık

Üye

1972 doğumlu olan Sayın Ethem Eliaçık, 1994 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Uluslararası İlişkiler Bölümünden mezun olmuştur. Aynı yıl Türkiye İş Bankası A.Ş. Şişli Şubesi'nde memur olarak göreve başlayan Sayın Eliaçık, 1996 – 2004 yılları arasında uzman yardımcısı ve uzman olarak Güneşli

Şubesi, Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Müdürlüğü ve Kurumsal Pazarlama Müdürlüğünde çalıştıktan sonra, Trakya Bölge Müdürlüğünde Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2007 yılında Ticari Bankacılık Satış Bölümü'nde Birim Müdürlüğüne yükselen, 2011 yılında Hadımköy Ticari Şubesi Müdürlüğü, 2015 yılında ise Kobi ve İşletme Bankacılığı Satış Bölümü'nde Birim Müdürlüğü görevlerinde bulunan Sayın Eliaçık, 27.04.2017 tarihinde Ticari Bankacılık Pazarlama Bölümü'ne Bölüm Müdürü olarak atanmıştır.

Üst Yönetim

A. Erdal Aral

Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

1967 doğumlu olan Sayın A. Erdal Aral, 1989 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Yüksek lisansını Loughborough University of Technology'de Uluslararası Bankacılık konusunda tamamlamıştır. 1989 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak başladığı Türkiye İş Bankası A.Ş.'de 1997 yılında Hazine Bölümü Müdür Yardımcılığı, 2000 yılında Birim Müdürlüğü, 2002 yılında Bölüm Müdürlüğü, 2008 yılında Kozyatağı Kurumsal Şubesi Müdürlüğü, 2011 yılında Genel Müdür Yardımcılığı, 2013 yılında İş Yatırım Genel Müdürlüğü görevlerine atanmıştır. 1 Nisan 2016 tarihinde Şirketimiz Genel Müdürü olarak atanan Sayın Erdal Aral halen bu görevi ve Şirketimiz Yönetim Kurulu Üyeliği'ni sürdürmektedir.

Hüseyin Çalışkan

Genel Müdür Yardımcısı

1971 doğumlu olan Sayın Hüseyin Çalışkan, 1993 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Sayın Çalışkan, aynı yıl Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 2002-2007 yılları arasında Ticari Krediler Tahsis Bölümü Müdür Yardımcılığı, 2007- 2013 yılları arasında KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü Birim Müdürlüğü görevini yürüten Sayın Çalışkan, 02.05.2013 tarihinde Şirketimiz Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış olup, halen bu görevi sürdürmektedir.

M. Armağan Saraçoğlu

Genel Müdür Yardımcısı

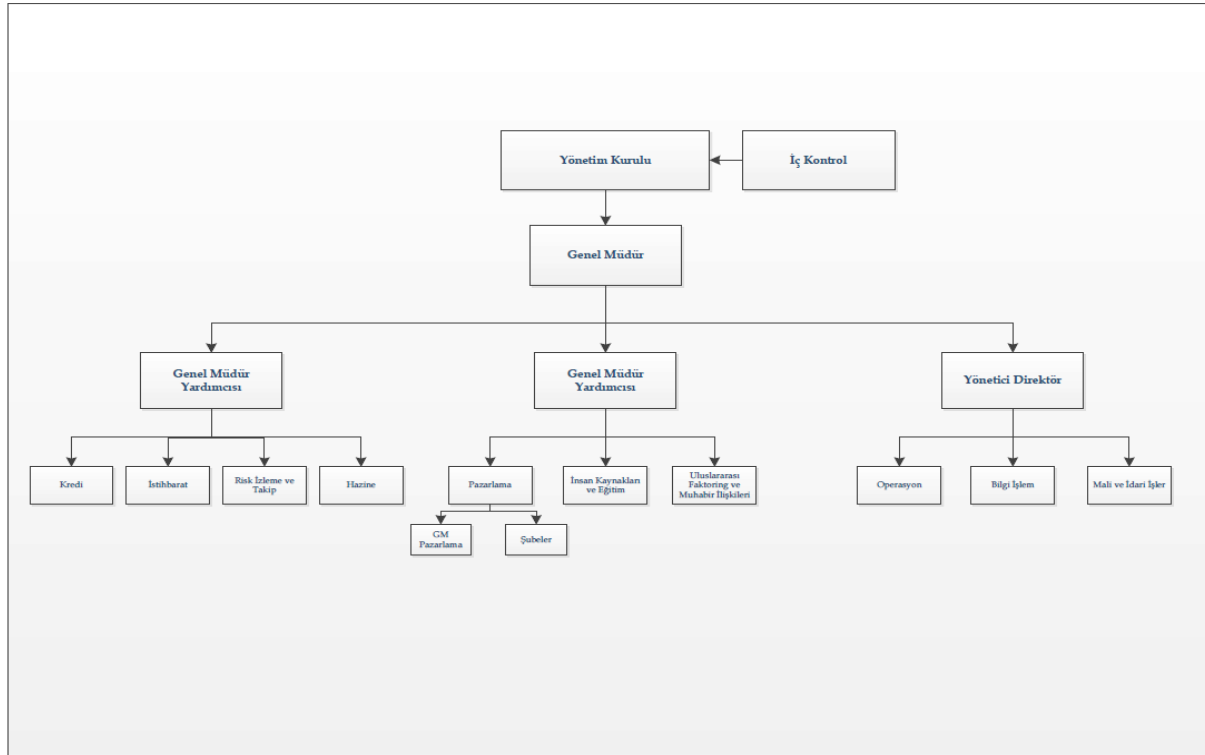
1974 doğumlu olan Sayın Armağan Saraçoğlu, 1998 yılında Lefke Avrupa Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Sayın Saraçoğlu, aynı yıl Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 2007 yılında İnsan Kaynakları Bölümü'nde Müdür Yardımcısı olarak görev alan Sayın Saraçoğlu, 2011 yılında İştirakler Bölümüne Banka ve Finans İştiraklerinden Sorumlu Birim Müdürü olarak atanmıştır. 22.07.2013 tarihinde Şirketimiz Genel Müdür Yardımcılığı'na atanan Sayın Saraçoğlu, halen bu görevi sürdürmektedir.

Canan Keskin

Yönetici Direktör

1976 doğumlu olan Sayın Canan Keskin, 1998 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olmuş ve Kanada'da Guelph Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 2000 yılında Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş. (Fortis Bank A.Ş.) Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak bankacılık kariyerine başlayan Sayın Keskin, 2006-2007 yılları arasında aynı bankanın Krediler Grubunda Kredi Derecelendirme Yöneticisi, 2007-2009 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme, İdari Takip ve Yasal Takip Bölümü'nde Birim Yöneticisi, 2009-2011 yılları arasında ise aynı Bölümde Direktör olarak görev almıştır. Şubat 2011-Aralık 2011 döneminde Türk Ekonomi Bankası A.Ş bünyesinde Kurumsal Krediler İzleme Bölüm Müdürü olarak çalıştıktan sonra Aralık 2011 tarihinde Şirketimizde Operasyon Müdürü olarak göreve başlayan Sayın Keskin, 1 Nisan 2017 tarihinde Yönetici Direktör görevine atanmıştır.

Organizasyon Şeması



Risk Yönetimi ve İç Kontrol

Risk Yönetim Politikaları

Risk politikaları, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını içeren genel nitelikli standartlardır. Şirket faaliyetlerinin kapsamı, hacmi ve karmaşıklığı ile uyumlu risk yönetimi sistem ve süreçlerine sahip olunması; faaliyetler dolayısıyla karşı karşıya kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, kontrol altında tutulması ve raporlanması amacıyla risk politikalarının Şirket bünyesine gerektiği gibi nüfuz edebilmesi üst düzeyde önem taşımaktadır.

Kredi Riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturmaya riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket yalnızca kredibilitesi yeterli olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski ayrıca, müşteriler için Yönetim Kurulu tarafından belirlenen içsel sınırlamalar aracılığıyla da kontrol edilmektedir.

Factoring alacakları, çeşitli sektörlere dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Oluşturulan iş süreçleri ile canlı kredi portföyü sürekli olarak taranmakta ve olası sıkıntılara dair erken uyarı mekanizmaları çalıştırılmaktadır.

Kredilendirme süreçlerinde, firma analizlerinin ciddi bir veri zenginliği ile yapılmasına uygun geliştirmeler yapılmıştır. Bu sayede yeni müşteri edinimi ve factoring alacakları ortalaması kalemlerinde ciddi yol kat edilmiş olmasına karşın aktif kalitesinde bir bozulma yaşanmamış, yasal takip rasyosu sektör ortalamasının altında tutulmuştur.

Likidite Riski

Şirket'in yönetim organları, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli bir şekilde takip ederek, finansal varlıkları ile yükümlülüklerinin vadelerini ve miktarlarını eşleştirmek suretiyle ve borçlanma imkânlarının sürekliliğini sağlayarak likidite riskini yönetmektedir.

Öte yandan, yurt içi ve yurt dışı kreditor kuruluşlar ile sürekli görüşmeler yapılarak, olası likidite sıkışıklığının olduğu dönemlerde faaliyetlerimizde aksamaya yer verilmemesi adına, çok sayıda banka nezdinde Şirket lehine kredi limitlerinin oluşturulması sağlanmıştır.

Alternatif kaynak yaratılmasına yönelik çalışmaların bir sonucu olarak finansman bonusu ihracı da yapılmaktadır.

Şirket'e ait nakit ve nakit benzeri varlıklar, tanınmış kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yüksek kredi dereceleri verilmiş ve Yönetim Kurulu'nca limit özgülünmüş bankalarda tutulmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları ya da menkul kıymet piyasalarında işlem gören finansal araçların fiyatlarında meydana gelen öngörülemeyen değişiklikler nedeniyle, Şirket gelirlerinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

Plase ettiği kredilerin döviz cinsi ile temin ettiği kaynakların döviz cinsinin aynı olmasına özen gösteren Şirket, açık pozisyon taşımamayı temel bir politika olarak benimsemiştir.

Şirket'in spekülasyon amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

2017 faaliyet yılının ilk yarısında Şirket'in maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alış yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

Operasyonel Risk

Şirketin faaliyetlerini sürdürürken maruz kalabileceği operasyonel hatalardan kaynaklı olabilecek riskler operasyonel risk olarak adlandırılmaktadır. Faaliyetlerin yürütülmesi sırasında operasyonel hataları minimuma indirmek için çalışanlara düzenli olarak eğitimler verilmekte, iş başı eğitimleri uygulanmakta ve gerek mevzuatta meydana gelen değişiklikler, gerekse uygulamada ortaya çıkan farklı durumlar anlatılmakta, işlemleri yapan ile onaylayan/kontrol eden kişinin farklı olmasına özen gösterilmektedir.

İç Kontrol Faaliyetleri

Şirket İç Kontrol Bölümü tarafından yapılan incelemeler; işlem ve süreç denetimleri olmak üzere iki başlıkta toplanmıştır. İşlem denetimleri kapsamında yıl boyunca finansman, garanti ve tahsilat işlemleri arasından seçilen örneklem üzerinde incelemeler yapılarak, tespit edilen aksaklıklar aksiyon almak üzere ilgililerle paylaşılmıştır. Süreç denetimlerinde ise incelenen süreç üzerindeki kontrol sistemlerinin yeterli ve etkin bir şekilde işleyip işlemediği hususları değerlendirilerek, sürecin riske maruz kalma düzeyini azaltmaya yönelik önerilerde bulunulmuştur. İncelemeler sırasında tespit edilen aksaklıklar için mümkün olduğunca kök neden analizi yapılmış, sorunun altında yatan nedenler araştırılarak sorunun tekrarını önleyecek kontrollerin belirlenmesine yönelik çalışmalar yapılmıştır.

Faaliyet Gösteren Komiteler

Denetimden Sorumlu Komite

Denetimden Sorumlu Komite, Şirket faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde kanuna ve ilgili diğer mevzuata, şirket içi politika, kural ve teamüllere uygun olarak yürütülmesini ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla yeterli ve etkin bir iç kontrol sisteminin oluşturulduğunun gözetimini yapmaktadır. İki üyeden oluşan Denetimden Sorumlu Komite'ye Şirket Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Mehmet Şencan Başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi ise Sayın Kemal Şahin'dir.

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Riskin Erken Saptanması Komitesi, Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmaktadır. Komite üyeleri Sayın A. Erdal Aral, Sayın Necati Çağlar ve Sayın Kemal Şahin'dir.

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Şirketin kredi riski politikası kapsamında belirlenen kredi tahsis yetki limitleri çerçevesinde kendi yetkisinde kalan tahsis taleplerinin değerlendirmesinden sorumludur. Kredi Komitesi'ne Şirket Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Mehmet Şencan Başkanlık etmekte olup, diğer Komite üyeleri Sayın A. Erdal Aral ve Sayın Necati Çağlar'dır.

Bununla birlikte, Şirket bünyesinde Kredi Bölümü, Pazarlama Bölümü, gerektiğinde İstihbarat Bölümü ve Üst Yönetimin katılımı ile haftada en az bir defa (ihtiyaç duyulması halinde talep anında) bir araya gelinerek gerek Genel Müdürlük yetkisinde kalan, gerekse Genel Müdürlük yetkisini aşan limit tahsis/revizyon/koşul değişikliği/teminat yapısı değişikliği talepleri Genel Müdürlük bünyesinde ön değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

Aktif-Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, risk-sermaye-kârlılık arasındaki dengeyi gözetmek suretiyle, finansal politikalar ve stratejiler doğrultusunda, Şirket bilançosunun optimum yönetimini sağlamak için ilke ve uygulama usullerinin belirlenmesi amacıyla çalışmalar yapmaktadır. Komite, toplantı esasıyla çalışır. Genel Müdür'ün Başkanlık ettiği ve Genel Müdür Yardımcıları ile Hazine, Pazarlama ve Uluslararası Faktoring ve Muhabir İlişkileri Bölümü yetkililerinin katıldığı Komite haftada en az bir kez toplanmaktadır.

Komite temel olarak; faktoring sektörü, ulusal ve uluslararası piyasalar ile genel ekonomide yaşanan gelişmelerin değerlendirilmesi, bilanço büyüklüğünün ve vade-faiz yapısının risk yönetimi, sermaye yeterliliği ve kâr maksimizasyonu esasları çerçevesinde analiz edilmesi, faktoring alacakları ve bankalardan kullanılan kredilere ilişkin fiyatlama esaslarının ve vade yapısının oluşturulması, Şirket'in döviz pozisyonuna ilişkin politikasının saptanması, Şirket'in fonlama maliyetini en aza indirmek için yerel ve uluslararası para ve sermaye piyasalarında en iyi fonlama imkânlarının araştırılması ve temini konularında görev yapar.

Komite'nin toplantı gündeminde; ulusal ve uluslararası piyasalardaki ekonomik öngörülere, risk faktörlerinin seyrine ilişkin tahmin ve değerlendirmelere, fonlama maliyeti ve muhtemel fonlama gereksinimlerine, likidite pozisyonunun değerlendirilmesine, önceki döneme ilişkin faaliyet sonuçlarının değerlendirilmesine yer verilmektedir.

İnsan Kaynakları Komitesi

İK Komitesi, Şirket Genel Müdürü, Genel Müdür Yardımcıları ve İnsan Kaynakları ve Eğitim Müdürü'nden oluşur. Komite, çalışanların görev, hak, yükümlülük ve sorumluluklarının, yükselmelerinin, görev değişikliklerinin, parasal ve sosyal haklarının düzenlenmesinden sorumludur.

Yönetmen ve altı unvandaki çalışanların işe alım, Şirket içi görev değişikliği, atama ve yükselme kararları ile ücretlerinin belirlenmesi ve yapılacak yardımların tutarları ile ilgili kararlar İnsan Kaynakları Komitesi tarafından alınır.

Performans dönemlerinde Performans Değerlendirme Formu'nun içeriği ve düzenlenme esasları İnsan Kaynakları Komitesi tarafından belirlenir ve duyurulur.

Şirket tarafından belirlenen koşullar altında, çalışanların mesleki gelişimlerine yönelik olarak yurt içinde veya dışında düzenlenen bazı özel sertifika programlarına ve/veya sınavlara katılım bedeli İnsan Kaynakları Komitesi kararı ile Şirket tarafından karşılanabilir.

Çalışanların İnsan Kaynakları ve Eğitim Bölümü'ne ilettikleri Şirket'in kârlılık, zaman tasarrufu, iş kalitesi ya da gelişimine destek olacak fikirleri İnsan Kaynakları Komitesi tarafından değerlendirilir. Fikrin uygun bulunması ve uygulamaya alınması halinde çalışana ödül verilebilir. Ödül verilip verilmemesi ve verilecek ödüle ilişkin kararlar İnsan Kaynakları Komitesi tarafından alınır.

Eğitim Komitesi

Çalışanların eğitim taleplerinin toplanması ve bu taleplerin değerlendirilmesi için her bölümden bir temsilcinin katılımıyla Eğitim Komitesi kurulmuştur. Eğitim Komitesi yıl içinde en az iki kere toplanır. Eğitim firmalarının araştırılması, çalışanların kişisel ve teknik gelişimleri için ilettikleri eğitim talepleri değerlendirilerek eğitim ajandaları oluşturulur. Çıkan plana göre eğitim organizasyonları yapılır.

Ürün Komitesi

Yeni bir ürün ya da mevcut bir üründe gerçekleştirilecek değişiklikle ilgili olarak tüm tarafların, yürütülecek süreçte ilişkin önden bilgi sahibi olması, ürünün hem mevzuat açısından uygunluğunun hem de operasyonel işleyişe göre yapılabilirliğinin tüm yönleriyle gözden geçirilmesi ve komite üyelerince ürünün olgunlaştırılarak hayata geçirilmesine uygunluk verilmesi amacıyla kurulmuştur. Ürün Komitesi Operasyon Bölümü, Uluslararası Faktoring ve Muhabir İlişkileri Bölümü, Mali ve İdari İşler Bölümü Müdürleri, İç Kontrol Yöneticisi ve Genel Müdür Yardımcıları'ndan oluşur.

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı

Yönetim Kurulu'nun 10 Şubat 2017 tarihinde yaptığı toplantıda; İş Faktoring Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın 22 Mart 2017 Çarşamba günü saat 14:00'da aşağıdaki gündemde belirtilen hususları görüşmek üzere Şirket Merkezinde yapılmasına karar verilmiştir.

2016 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. 2016 yılı faaliyetleri hakkında Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Dış Denetim Kuruluşu Raporlarının okunması ve müzakeresi,
3. 2016 yılı hesap dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş bilanço ve kar/zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması,
4. Yıl içinde ayrılan Yönetim Kurulu üyelerinin yerine yapılan atamaların onaya sunulması,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası,
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ve görev sürelerinin belirlenmesi,
7. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan kar dağıtım önerisinin görüşülmesi ve karara bağlanması,
8. Bağımsız Denetçi'nin seçilmesi,
9. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
10. Yönetim Kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca izin verilmesi,
11. Dilek ve temenniler.

Kar Dağıtım Politikası

Şirketimizin kar dağıtım politikası; Türk Ticaret Kanunu ve tabi olunan sair mevzuat hükümleri çerçevesinde, Şirketimizin uzun vadeli stratejilerine paralel olarak oluşturulan plan ve yatırımlar dikkate alınarak belirlenmektedir.

Kar dağıtımı, Yönetim Kurulu önerisi ile Genel Kurul tarafından onaylanarak uygulanmaktadır. 2016 yılı 32,939 bin TL tutarındaki net dönem karı Genel Kurul kararı ile dağıtılmayarak şirket bünyesinde bırakılmıştır.

Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi itibariyle olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Personele Sağlanan Menfaatler

01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi itibariyle Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan üst yönetimine toplam 1.776 bin TL tutarında maaş ve sair mali hak sağlanmıştır. Aynı dönemde Yönetim Kurulu Üyelerine ve üst yönetime verilen kredi bulunmamaktadır.

Doğrudan veya Dolaylı İştirakler ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

			İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer		
Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
<u>Borsada İşlem Gören:</u>							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2.43	2.43	2.43	13.290	10.897
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0.89	0.89	0.89	1.203	995
<u>Borsada İşlem Görmeyen:</u>							
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0.06	0.06	0.06	39	39
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş.	Bilgi İletişim ve Tekno.Hiz.	İstanbul	1.00	1.00	1.00	551	347
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	5.00	5.00	5.00	1.500	1.000
Toplam						16.583	13.278

İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler

01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi içerisinde Şirketimizce iktisap edilen kendi payımız bulunmamaktadır.

Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirketimiz 01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi içerisinde herhangi bir kamu denetimine tabi olmamıştır. Şirketimiz uluslararası bağımsız bir denetim firması tarafından denetlenmektedir.

İş Faktoring A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi içerisinde Şirket aleyhine, Şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyecek nitelikte bir dava açılmamıştır.

İş Faktoring A.Ş. ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar

Şirketimiz, BDDK ve tabi olduğu diğer yasal kurum ve kuruluşların mevzuatına uymakla yükümlüdür. Şirketimiz tabi olduğu kanun ve diğer mevzuatların hükümlerine uyum sağlamak amacıyla kendi içinde politikalar ve prosedürler geliştirmekte ve bunların uygulanmasına özen göstermektedir.

Şirketimizin en önemseydiği politikalardan biri olan yasal düzenlemelere uyum, bugüne kadar aykırı uygulamalar nedeniyle yönetim organımız, üyemiz veya Şirketimiz hakkında idari veya adli bir yaptırımla karşı karşıya kalmamızı önlemiştir. 01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi içerisinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari ve adli yaptırımla karşı karşıya kalınmamıştır.

Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları ve Yapılan Yatırımlar

Operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi amacıyla sistemsel alt yapının geliştirilmesi, ekipman yenileme, server güçlendirme ve bunlar gibi yapılan yatırımların 01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi itibarıyla toplam tutarı 767.575 TL'dir.

Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar

01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi içerisinde Şirketimizce 3.293 TL tutarında bağışta bulunulmuştur.

Sermayenin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri

Şirketimizin 01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi itibariyle özkaynak tutarı 154 milyon TL olup, sermaye karşılıksız kalmamıştır.

Hâkim Şirketle, Hâkim Şirkete Bağlı Bir Şirketle Olan İlişkiler

Şirketimiz paylarının %78,23'üne İş Finansal Kiralama A.Ş. sahip olduğu ve Şirketimizi nihai kontrol eden taraf Türkiye İş Bankası A.Ş. olduğu için 01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi içerisinde Türkiye İş Bankası A.Ş. ve İş Finansal Kiralama A.Ş. ile veya onlara bağlı bir şirketle, söz konusu şirketlerin yönlendirmesiyle, bu şirketlerin ya da onlara bağlı bir başka şirketin yararına yaptığımız herhangi bir hukuki işlem ve aynı şekilde bu şirketlerin ya da onlara bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlem bulunmamaktadır.

Ana Ortak ve Nihai Kontrol Eden Tarafa İlişkin Bilgiler

Şirketimizin ana pay sahibi, Şirketimiz paylarının % 78,23'üne sahip olan İş Finansal Kiralama A.Ş., nihai kontrol eden taraf ise Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. 01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi içerisinde ana ortak ve nihai kontrol eden taraf olan şirketlerde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

Şirketimizin doğrudan veya dolaylı iştirak ettiği işletmelerin, Şirketimiz sermayesinde herhangi bir payı bulunmamaktadır.

Bağlı Şirket Raporunun Sonuç Bölümü

01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi içerisinde, ilgili TTK hükümleri çerçevesinde Şirketimiz doğrudan İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin ve dolaylı olarak Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin bağlı şirketi olarak kalmaya devam etmiştir. TTK madde 199 gereğince Şirketimizin Yönetim Kurulu, hakim şirketle ve hakim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkileri hakkında düzenlediği bağlılık raporunda aşağıdaki beyanı vermiştir:

“Şirketimiz, hakim şirket ve ona bağlı şirketlerle 01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi içerisinde yapılan tüm işlemlerde tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, hakim şirketin yönlendirmesiyle hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve 01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi içerisinde hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir. 01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemine ilişkin olarak bilinen hal ve şartlara göre oluşan bir işlemten dolayı Şirketimizin böyle bir zarara uğramadığını beyan ederiz.”

Şirketimizin Faaliyetlerini Etkileyen Faktoring Mevzuatına İlişkin Düzenlemeler

01 Ocak- 30 Haziran 2017 dönemi içerisinde faktoring mevzuatında Şirketimizin faaliyetlerini etkileyen bir değişiklik olmamıştır.

Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Özel Önem Taşıyan Olaylar

Şirket 10.07.2017 tarihinde 13,8 basit faizli 113.190 bin TL nominal tutarda 179 gün vadeli nitelikli yatırımcıya bono ihracı gerçekleştirmiştir.