

İŞ FAKTORİNG



FAALİYET RAPORU

30.06.2018

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

İş Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

İş Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 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 26 Temmuz 2018 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Yaptığımız 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 bildirmemekteyiz.

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 olmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM

Sorumlu Denetçi

26 Temmuz 2018

İstanbul, Türkiye

İŞ FAKTORİNG 01 OCAK- 30 HAZİRAN 2018 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

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

KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu	10
Üst Yönetim	12
Organizasyon Şeması	14
Risk Yönetimi ve İç Kontrol	15
Faaliyet Gösteren Komiteler	16
Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi	19
Kar Dağıtım Politikası	19
Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları	19
Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Personele Sağlanan Menfaatler	19
Doğrudan veya Dolaylı İştirakler ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler	20
İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler	20
Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar	20
İş Faktoring A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler	20
İş Faktoring A.Ş. ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar	20
Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları ve Yapılan Yatırımlar	21
Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar	21
Sermayenin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri	21
Hâkim Şirketle, Hâkim Şirkete Bağlı Bir Şirketle Olan İlişkiler	21
Ana Ortak ve Nihai Kontrol Eden Tarafa İlişkin Bilgiler	21
Bağlı Şirket Raporunun Sonuç Bölümü	21
Şirketimizin Faaliyetlerini Etkileyen Faktoring Mevzuatına İlişkin Düzenlemeler	22
Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Özel Önem Taşıyan Olaylar	22

FİNANSAL RAPOR

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, Tuzla, Adana, Bursa, İzmir ve Güneşli'de faaliyet gösteren 6 şubesi ile hizmet vermektedir. İş Faktoring'in şube bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Şube Adı	Adres	Telefon	Temsilci
İş Faktoring A.Ş. Ostim Şubesi	100. Yıl Bulvarı No:99/17 Ostim - Yenimahalle / Ankara	+90 (850) 722 77 79	Emre Gülbasar
İş Faktoring A.Ş. Tuzla Şubesi	Esenyalı Mah. Yanyol Cad.No:61/120 Pendik/İstanbul	+90 (850) 722 77 78	Erdoğan Şeyhoğlu
İş Faktoring A.Ş. Adana Şubesi	Çınarlı Mah. Turhan Cemal Beriker Bulv. No: 31 Kat: 1 Seyhan / Adana	+90 (850) 722 77 80	M. Soner Kara
İş Faktoring A.Ş. Bursa Şubesi	Odunluk Mah. Akademi Cad. Zeno Business Center No:2 C-12 Nilüfer / Bursa	+90 (850) 722 77 81	Engin Özdemir
İş Faktoring A.Ş. İzmir Şubesi	Çınarlı Mah. Ozan Abay Cad. No:10 Ege Perla B Kulesi 9. Kat No:93 Konak / İzmir	+90 (850) 722 77 82	Hakan Uğur
İş Faktoring A.Ş. Güneşli Şubesi	15 Temmuz Mah. Bahar Cad.Nurol Park Sitesi No:43 J Blok 5. Kat No:53 Bağcılar/İstanbul	+90 (850) 737 60 60	Atilla Aslan

Her ölçekten firmanın yurt içi ve yurt dışı alım satım işlerinde güçlü bir iş ortağı olan ve müşteri portföyüne özgün stratejik çözümler sunan Şirket, 2018 Haziran sonunda 123 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 2018 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
Topkapı 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,
- Temas ettiği müşteri tabanını yaygınlaştırmak,
- Aktif kalitesi ve getirisini temel alan politikalar geliştirerek kârlılığı 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. 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 öngülenen şirketin ödeme gücünün 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 yapılabilir.

Tahsilat

Satılan mal ve hizmet bedelinin İş Faktoring aracılığıyla tahsilatı gerçekleştirilebilmektedir.

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

Başlıca Finansal Göstergeler ve Rasyolar

İş Faktoring, 2018 yılının ilk yarısında değişken piyasa koşullarında paydaşları için kalıcı değer üretmeye devam etmiştir.

2017 yılında kaydedilen güçlü performans, İş Faktoring'in teknolojiye yaptığı yatırım ile süreçlerinin doğruluğunu, verimliliğini ve etkinliğini açık olarak ortaya koymuştur. Şirket, 2018 yılının ilk yarısında 4,05 milyar TL faktoring alacakları bakiyesine ulaşarak 52 milyon TL net kar elde etmiştir.

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

Finansal Göstergeler (Milyon TL)	2015	2016	2017	2018/6
Aktif Büyüklüğü	1.979	3.025	4.268	4.123
Faktoring Alacakları	1.946	2.985	4.205	4.051
İşlem Hacmi	6.647	9.180	12.252	6.833
Ortalama Faktoring Alacakları	1.076	1.368	2.738	3.148
Özkaynak	100	129	189	239
Net Kâr	24,2	32,9	49,5	52
Temel Rasyolar	2015	2016	2017	2018/6
Aktif Karlılığı	1,52	1,48	1,39	2,01
Özkaynak Karlılığı	27,44	29,32	31,72	41,68
NPL Oranı	1,85	1,30	0,99	1,17

İş Faktoring, sadece satış odaklı bir strateji benimsememiş, aktif kalitesinin korunmasına da öncelik vermeye devam etmiş; bu yaklaşımın da desteğiyle Şirket'in tasfiye olunacak alacaklar oranı sektörün çok altında bir seviye olan %1,17 olarak gerçekleşmiştir.

Fonlama Kaynakları

30.06.2018 itibarıyla yurtiçi ve yurtdışı bankalarca Şirketimize tahsis edilmiş toplam kredi limiti 9 milyar TL olup, 2017 yıl sonuna kıyasla banka limitlerimizde %13 oranında artış sağlanmıştır.

2018 yılının ilk yarısında 4 adet yaklaşık 482,7 milyon TL nominal tutarında, 3 ve 6 ay vadeli, iskontolu bono ihracı gerçekleştirilmiş olup, yıl içerisinde yaklaşık 263 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 %
TRFISFA81810	15.02.2018	153,000	13.08.2018	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	14,50
TRFISFA91819	09.03.2018	166,500	04.09.2018	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	14,40
TRFISFAE1810	27.04.2018	104,800	11.10.2018	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	14,75
TRFISFA91827	07.06.2018	58,400	05.09.2018	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	17,50

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- / (Negatif Görünüm)**

Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para: **BB / (Negatif 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

Küresel Ekonomi

Küresel ekonomi 2017 yılını %3,7 büyüme hızı ile kapattıktan sonra 2018'in ikinci çeyreğinin başı itibarıyla olumlu seyir devam etti. Dünya Bankasının Haziran tarihli "Küresel Ekonomik Beklentiler" raporunda küresel ekonominin son 10 yıldır ilk kez dengeli bir büyüme eğilimi yakaladığı, 2018 yılı ekonomik büyümenin ise %3,1 olarak gerçekleşmesinin beklenildiği açıklandı. Bununla birlikte özellikle son dönemde artan korumacı ekonomik politikaların belirsizliği artırdığına işaret edildi. Öte yandan, Haziran ayının özellikle ikinci yarısı itibarıyla korumacı ticaret önlemleri küresel borsa endekslerini aşağı yönlü baskı altında bıraktı. Bu dönemde Çin başta olmak üzere gelişmekte olan ülke piyasalarındaki bozulma dikkat çekici oldu.

Fed 12-13 Haziran'daki toplantısında politika faizini beklentiler paralelinde 25 baz puan artırarak %1,75-2,0 bandına yükseltirken Fed üyelerinin 2018 yılı için toplam faiz artırım beklentisi sayısı 3'ten 4'e çıktı. Dolardaki değer kazancı altın fiyatlarının hızlı düşmesine neden oldu. Petrol fiyatları 22-23 Haziran'da gerçekleşen OPEC toplantısı öncesinde dalgalı bir seyir izledi. Kesintilerin gevşetilmesi kararı alınan toplantı sonrasında üretim artışının arz verilerine hemen yansımayaçağının vurgulanması fiyatları yukarı yönlü etkiledi.

Türkiye Ekonomisi

Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde yıllık bazda %7,4 ile güçlü büyüme kaydetti. İç tüketim ve yatırımlar büyümeye önemli destek sağlarken, net ihracat büyümeyi aşağı yönlü etkiledi. IMF Türkiye için 2018 yılı büyüme tahminini %4,4 seviyesinden %4,2 seviyesine revize etti.

Nisan ayında işsizlik oranı Mart ayına göre %0,5 düşüş göstererek %9,6 seviyesinde gerçekleşti. Takvim etkisinden arındırılmış sanayi üretimi Mayıs'da yıllık bazda %6,4 artış kaydetti.

Haziran ayında bütçe 25,62 milyar TL açık verdi. Dış ticaret açığı Mayıs'ta %5,7 oranında artarak 7,8 milyar USD olurken, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından açıklanan geçici verilere göre dış ticaret açığı Haziran'da %8,9 oranında daraldı. Cari açık Nisan'da yıllık bazda %45,9 artarak 5,4 milyar USD ile piyasa beklentilerinin hafif üzerinde gerçekleşti. 12 aylık kümülatif cari açık ise yıllık bazda 23 milyar USD artarak 57,1 milyar USD oldu.

Merkezi yönetim bütçesi Mayıs'ta 2,7 milyar TL fazla verdi. Bu dönemde faiz dışı fazla 8,7 milyar TL oldu. Yılın ilk beş ayında ise bütçe açığı yıllık bazda %78,1 genişleyerek 20,5 milyar TL düzeyinde gerçekleşti. TÜFE Haziran ayında %2,61 ile beklentilerin oldukça üzerinde artış kaydetti. Böylece TÜFE'de yıllık enflasyon %15,39 düzeyinde gerçekleşti. Yı-ÜFE'deki yıllık artış da bu dönemde yükselmeye devam ederek %23,71 oldu. TCMB, 7 Haziran'daki Para Politikası Kurulu toplantısında faiz oranlarında artırıma gitti. Kurul, 1 hafta vadeli repo ihale faiz oranını piyasa beklentilerinin üzerinde 125 baz puan artırarak %17,75 düzeyine çıkardı.

Faktoring Sektörüne Bakış

Son olarak 2018 yılı ilk çeyreğinde açıklanan faktoring sektörü verilerine göre; faktoring sektörü 2018 yılı ilk çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre işlem hacminde %24, aktif büyüklüğünde %34, net karda ise %60 büyümüştür.

Faktoring sektörü 2018 yılı ilk çeyreğinde 40,3 milyar TL ciro, 43,6 milyar TL aktif büyüklüğüne ve 37,7 milyar TL faktoring alacak bakiyesine ulaşmıştır. Sektör özkaynakları 2017 yılsonuna göre %5 seviyesinde büyüyerek 6 milyar TL seviyesine ulaşırken, özkaynak kârlılık oranı ise %40 oranında artarak %25 seviyesine ulaşmıştır. 2018 yılının ilk çeyreğinde sektördeki faktoring şirketi sayısı 61'dir. Finansal Kurumlar Birliği'nin verilerine göre şube sayısı 389, istihdama sağlanan katkı ise 4.837 kişidir.

(Milyon TL)	Sektör Başlıca Finansal Göstergeler					
	2015	2016	2017	2018/3	2017/03	%
Ciro	118.405	122.426	144.737	40.253	32.560	24
Aktif Büyüklüğü	26.716	33.090	43.715	43.609	32.589	34
Faktoring Alacağı	24.924	31.023	41.599	37.701	30.574	23
TOAH Bakiyesi	1.457	1.521	1.500	1.587	1.520	4
Özkaynak	4.626	5.085	5.782	6.069	5.169	17
Net Kar	395	664	930	360	225	60

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.

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.

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, 2011-2017 yılları arasında Ticari Bankacılık Pazarlama Bölümü'ne Bölüm Müdürü olarak görev almıştır. Mayıs 2017 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Rıhtım-Kadıköy Ticari Şube Müdürlüğü görevine atanan Sayın Önal halen bu görevini sürdürmektedir.

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.

*Sayın Kemal Şahin 20.07.2018 tarihinde Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiştir.

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.

Ahmet Zafer Kalyoncu

Genel Müdür Yardımcısı

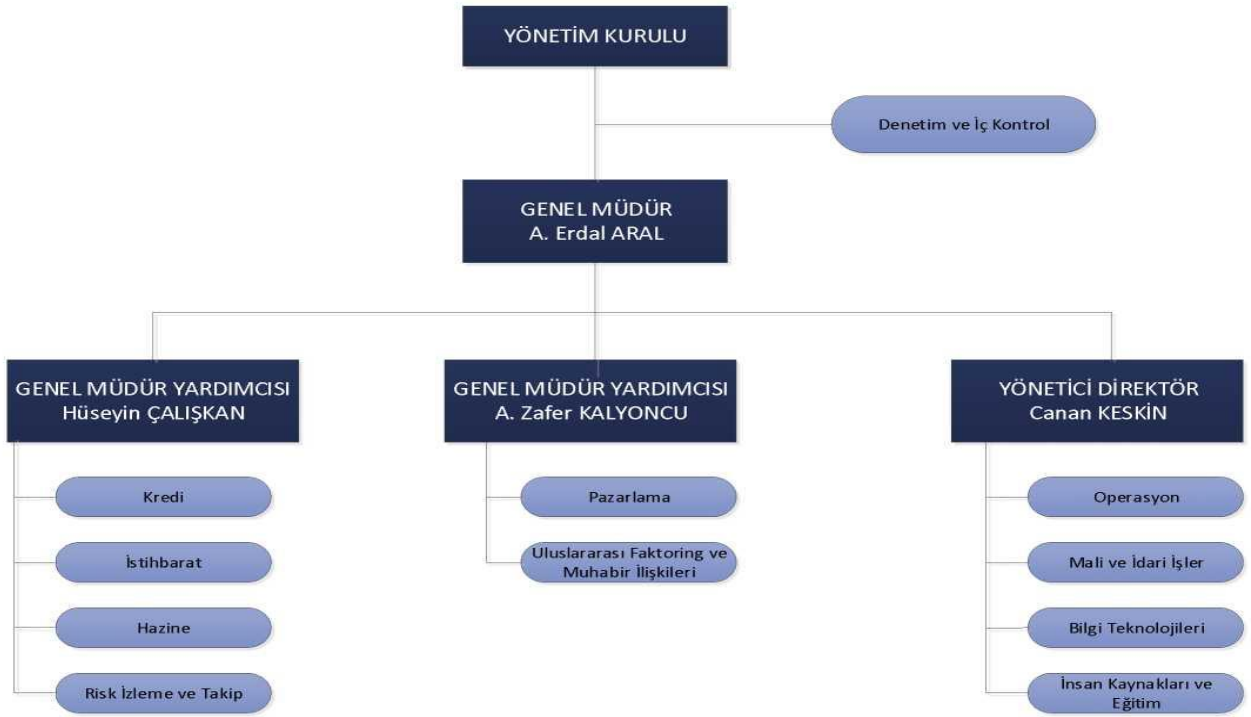
1974 doğumlu olan Sayın Ahmet Zafer Kalyoncu; 1999 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Aynı yıl Türkiye İş Bankası A.Ş. II. Krediler Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Kalyoncu, 1999 – 2009 yılları arasında Uzman Yardımcısı ve Uzman olarak sırasıyla II. Krediler Müdürlüğü'nde, Taksim Şubesi'nde ve Kozyatağı Kurumsal Şube'de görev yaptı. 2009 yılında Gebze Kurumsal Şubesi'ne Müdür Yardımcısı olarak atanan, 2016 yılında Ticari Bankacılık Satış Bölümü'nde Birim Müdürlüğü'ne yükselen Sayın Kalyoncu, 29 Haziran 2018 tarihinde İş Faktoring A.Ş.'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı.

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 sektörlerde 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 bonosu 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 özgülenmiş bankalarda tutulmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları ya da menkul kıymet piyasalarında işlem gören finansal araçların fiyatlarında meydana gelen öngörülemez 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 spekülative amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

2018 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 değışiklik olmamıştır.

Operasyonel Risk

Şirketin faaliyetlerini sürdürürken maruz kalabileceğı 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 değışiklikler, 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 işlemediğı hususları değılendirilerek, 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 diğere 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 diğere üyesi ise Sayın Doruk Yurtkuran'dır.

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 Doruk Yurtkuran'dır.

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Şirketin kredi riski politikası kapsamında belirlenen kredi tahsis yetki limitleri çerçevesinde kendi yetkisinde kalan tahsis taleplerinin değılendirmesinden sorumludur. Kredi Komitesi'ne Şirket Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Mehmet Şencan Başkanlık etmekte olup, diğere 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. ıkan plana göre eğitim organizasyonları yapılır.

rn Komitesi

Yeni bir ürün ya da mevcut bir üründe gerçekleştirilecek değişiklikle ilgili olarak tüm tarafların, yürütülecek sürece ilişkin nden 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. rn Komitesi Operasyon Bölümü, Uluslararası Faktoring ve Muhabir İlişkileri Bölümü ve Mali ve İdari İşler Bölümü Müdürleri, İç Kontrol Yöneticisi ve Genel Müdür Yardımcıları ve Yönetici Direktör'den oluşur.

Operasyon Komitesi

şirketimizin operasyonel anlamda verimliliğinin periyodik olarak değerlendirilmesinden sorumludur. Komite, şirket Genel Müdürü, Genel Müdür Yardımcıları, Yönetici Direktör, Operasyon Bölümü Müdürü, Pazarlama Bölümü Direktörleri, Bilgi Teknolojileri Bölümü Müdürü'nden oluşur.

Bilgi Teknolojileri Komitesi

şirketin bilgi teknolojileri alanında gerçekleştirmesi öngörülen satın alımlarının değerlendirilmesinden ve bilgi teknolojileri fonksiyonu ile ilgili sistem ve güvenlik konularının gözden geçirilmesinden sorumludur. Komite şirket Genel Müdürü, Genel Müdür Yardımcıları, Yönetici Direktör ve Bilgi Teknolojileri Bölüm Müdürü'nden oluşur.

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı

İŞ FAKTORİNG A.Ş.

2017 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı

19 Mart 2018 Pazartesi, Şirket Merkezi, Saat 10:00

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. 2017 yılı faaliyetleri hakkında Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Dış Denetim Kuruluşu Raporlarının okunması ve müzakeresi,
3. 2017 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. 2017 yılı 49,530 bin TL tutarındaki net dönem karı Genel Kurul kararı ile dağıtılmayarak şirket bünyesinde bırakılmıştır.

Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

01 Ocak- 30 Haziran 2018 dönemi itibariyle olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Personele Sağlanan Menfaatler

01 Ocak- 30 Haziran 2018 dönemi itibariyle Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan üst yönetime toplam 2.293 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 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018	31 Aralık 2017	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
<u>Borsada İşlem Gören:</u>							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2,43	2,43	2,43	18.997	21.164
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,89	0,89	0,89	1.140	1.153
<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	686	666
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	5,00	5,00	5,00	2.000	1.500
Toplam						22.862	24.522

İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler

01 Ocak- 30 Haziran 2018 dönemi içerisinde Şirketimizce iktisap edilen kendi payımız bulunmamaktadır.

Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirketimiz 01 Ocak- 30 Haziran 2018 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 2018 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 2018 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 sistemsal alt yapının geliştirilmesi, ekipman yenileme, server güçlendirme ve bunlar gibi yapılan yatırımların 01 Ocak- 30 Haziran 2018 dönemi itibariyle toplam tutarı 375.234 TL'dir.

Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar

01 Ocak- 30 Haziran 2018 dönemi içerisinde Şirketimizce bağışta bulunulmamıştır.

Sermayenin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri

Şirketimizin 01 Ocak- 30 Haziran 2018 dönemi itibariyle özkaynak tutarı 239 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 dönemi içerisinde hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir. 01 Ocak- 30 Haziran 2018 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

02/05/2018 tarihinde yürürlüğe giren Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararda Değişiklik Yapılmasına Dair Karar:

Söz konusu Karar ve Tebliğ kapsamında dövize endeksli krediler uygulamadan kaldırılmış olup döviz geliri bulunan Türkiye'de yerleşik kişilerin, son üç mali yıldaki döviz geliri toplamını aşmamak kaydıyla yurtiçinden ve yurtdışından nakdi döviz kredisi kullanabileceği hükme bağlanmıştır. Karar'ın yürürlüğe girdiği tarihte; açık dövize endeksli kredilerin mutlak surette vadesinde kapatılması, açık bulunan ve kredi bakiyesi 15 milyon USD altında olan yurtiçi ve yurtdışı döviz kredilerinin, Karar'daki şartlara uygun olmaması halinde, vadesinde kapatılması gerekli kılınmıştır. Yeni düzenleme çerçevesinde, yurtiçinde yerleşik gerçek kişilerin döviz kredisi kullanımı mümkün değildir. Döviz geliri olan Türkiye'de yerleşik kişilerin yurtiçi ve yurtdışından kullanacakları döviz kredilerinde, kredi bakiyesinin 15 milyon USD'nin altında olması durumunda; kullanılmak istenen kredi tutarı ile mevcut kredi bakiyesi toplamının son üç mali yılın döviz gelirleri toplamını aşamayacağı hükme bağlanmıştır. Döviz gelirinin tespiti için, mali müşavirler tarafından onaylanmış belgelerin Bankalara tevsik edilmesi zorunlu tutulmuştur. Döviz geliri olmayan, Türkiye'de yerleşik kişilerin döviz kredisi kullanabilmeleri; Yatırım Teşvik Belgesi bulunması, kredi kullanım tarihinde kredi bakiyelerinin 15 milyon USD veya üzerinde olması, Mal ve Hizmetler Uygulanacak KDV Oranlarının Tespitine İlişkin Kararın eki (I) sayılı listenin 17. Sırasındaki kullanılmamış makine ve cihazların finansmanına yönelik olması, son 3 mali yılda döviz geliri olmadığı halde muhtemel döviz geliri sağlayacak faaliyetlerin tevsik edilmesi, döviz ve/veya belirlenen menkul kıymeti yurtiçinden kullanacağı döviz kredisi için teminata verilmesi, uluslararası nitelikli bir yurtiçi ihalenin kazanılmış olması veya onaylı savunma sanayi projesinin üstlenilmiş olması vb.koşullara bağlanmıştır.

25/01/2018 tarihinde yürürlüğe giren Kişisel Verileri Koruma Kurulu Kararı (2017-62)

Bankacılık ve sağlık sektörleri başta olmak üzere birden fazla çalışan ile bitişik düzende hizmet veren kamu ve özel sektör kurum ve kuruluşlarının, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununun 12. maddesi uyarınca kişisel verilerin korunması ile ilgili olarak; banko/gişe/masa gibi bölümlerde yetkisi olmayan kişilerin yer almasını önleyecek ve aynı anda birbirlerine yakın konumda hizmet alanların birbirlerine ait kişisel verileri duymasını, görmesini, öğrenmesini veya ele geçirmesini engelleyecek nitelikte gerekli teknik ve idari tedbirleri almaları yönünde Kurul Kararı yayınlanmıştır.

07/03/2018 tarihinde yürürlüğe giren Kişisel Verileri Koruma Kurulu Kararı (2018-10)

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunun 6. maddesinin 4. fıkrasında yer alan "Özel nitelikli kişisel verilerin işlenmesinde, ayrıca Kurul tarafından belirlenen yeterli önlemlerin alınması şarttır" hükmü çerçevesinde, Kanunun 22. maddesinin 1 numaralı fıkrasının ç ve e bentleri uyarınca özel nitelikli kişisel veri işleyen veri sorumluları tarafından alınması gereken yeterli önlemler hakkında Kurul Kararı yayınlanmıştır. Yeterli önlemler özetle; özel nitelikli kişisel veri güvenliğine yönelik ayrı bir politika/prosedür oluşturulması, kişisel verilerin korunması mevzuatı ile ilgili çalışanlara düzenli eğitimler verilmesi, çalışanlarla gizlilik sözleşmeleri yapılması, verilerin korunmasına yönelik olarak güvenlik önlemlerinin alınması, yetki ve sorumluluklar ile kapsam ve sürelerin net olarak tanımlanması ve gereken kontrollerin yapılması olarak belirlenmiştir.

Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Özel Önem Taşıyan Olaylar
Bulunmamaktadır.