

İŞ FAKTORİNG



FAALİYET RAPORU

30.06.2019

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

İş Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

İş Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 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 29 Temmuz 2019 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

Yaşar Bivas, SMMM

Sorumlu Denetçi

29 Temmuz 2019

İstanbul, Türkiye

İŞ FAKTORİNG 01 OCAK- 30 HAZİRAN 2019 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

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

KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu	9
Üst Yönetim	11
Organizasyon Şeması	13
Risk Yönetimi ve İç Kontrol	13
Faaliyet Gösteren Komiteler	15
Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi	18
Kar Dağıtım Politikası	18
Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları	18
Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Personele Sağlanan Menfaatler	18
Doğrudan veya Dolaylı İştirakler ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler	19
İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler	19
Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar	19
İş Faktoring A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler	19
İş Faktoring A.Ş. ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar	19
Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları ve Yapılan Yatırımlar	20
Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar	20
Sermayenin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri	20
Hâkim Şirketle, Hâkim Şirkete Bağlı Bir Şirketle Olan İlişkiler	20
Ana Ortak ve Nihai Kontrol Eden Tarafa İlişkin Bilgiler	20
Şirketimizin Faaliyetlerini Etkileyen Faktoring Mevzuatına İlişkin Düzenlemeler	20
Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Özel Önem Taşıyan Olaylar	21

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, 2019 Haziran itibarıyla 117 kişiden oluşan 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 2019 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 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 gücüyle 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, 2019 yılının ilk yarısında değişken piyasa koşullarında paydaşları için kalıcı değer üretmeye devam etmiştir.

2018 yılında kaydedilen güçlü performans, İş Faktoring'in teknolojiye yaptığı yatırım ile süreçlerinin doğruluğunu, verimliliğini ve etkinliğini açık olarak ortaya koymuştur. Şirket, 2019 yılının ilk yarısında 3,09 milyar TL faktoring alacakları bakiyesine ulaşarak 13 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)	2016	2017	2018	2019/6
Aktif Büyüklüğü	3.025	4.268	2.770	3.259
Faktoring Alacakları	2.985	4.205	2.729	3.096
İşlem Hacmi	9.18	12.252	10.519	5.901
Ortalama Faktoring Alacakları	1.368	2.738	2.683	1.995
Özkaynak	129	189	301	322
Net Kâr	32,9	49,5	147,0	13,0
Temel Rasyolar	2016	2017	2018	2019/6
Aktif Karlılığı	1,48	1,39	4,23	3,29
Özkaynak Karlılığı	29,32	31,72	60,56	39,97
NPL Oranı	1,30	0,99	1,12	6,53
Müşteri Sayısı	3.561	5.249	6.395	6.990

Fonlama Kaynakları

30.06.2019 itibarıyla yurtiçi ve yurtdışı bankalarca Şirketimize tahsis edilmiş toplam kredi limiti 10,5 milyar TL olup, 2018 yıl sonuna kıyasla banka limitlerimizde %3 oranında artış gerçekleşmiştir.

2019 yılının ilk yarısında 7 adet yaklaşık 617,7 milyon TL nominal tutarında, 3 ve 6 ay vadeli, iskontolu bono ihracı gerçekleştirilmiş olup, yıl içerisinde yaklaşık 793 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 %
TRFISFA41913	07.01.2019	63,700,000	05.04.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23.25
TRFISFA41921	22.01.2019	56,150,000	22.04.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.75

TRFISFA51912	20.02.2019	82,650,000	21.05.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	21.25
TRFISFA71910	21.02.2019	82,300,000	11.07.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	21.00
TRFISFA71928	22.04.2019	185,500,000	12.07.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.75
TRFISFA71936	30.04.2019	52,500,000	26.07.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.90
TRFISFA81919	21.05.2019	94,850,000	06.08.2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23.70

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi	Basit Faiz Oranı %
TRFISFA41913	07/01/2019	63,700,000	05/04/2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23.25
TRFISFA41921	22/01/2019	56,150,000	22/04/2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.75
TRFISFA51912	20/02/2019	82,650,000	21/05/2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	21.25
TRFISFA71910	21/02/2019	82,300,000	11/07/2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	21.00
TRFISFA71928	22/04/2019	185,500,000	12/07/2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.75
TRFISFA71936	30/04/2019	52,500,000	26/07/2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	22.90
TRFISFA81919	21/05/2019	94,850,000	06/08/2019	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	23.70

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 - SAHA Kredi Derecelendirme Notları

Factoring sektöründe temsil ettiği markanın pazardaki konumunun yanı sıra, mali performansı, İş Bankası Grubunun bir iştiraki olarak kurumsal yapısı ve şirketin taşıdığı riskleri yönetme düzeyinin incelenmesi neticesinde, İş Faktoring A.Ş.'nin notu (Ulusal) kısa vadeli (TR) A1+ ve uzun vadeli (TR) "AA" olarak belirlenmiştir.

Genel Ekonomik Görünüm

Yılın ikinci çeyreğine ilişkin açıklanan veriler küresel ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın genele yayıldığını teyit ederken, önde gelen merkez bankaları mevcut konjonktürde para politikalarını gevşeteceklerinin ve ekonomiyi destekleyici yönde adım atacaklarının sinyalini verdi.

Yurt içinde ikinci çeyreğe ilişkin açıklanan veriler de iktisadi faaliyetteki yavaşlamanın sürdüğüne işaret etti. Sanayi üretiminin azalmaya devam etmesi ve imalat PMI'nın Haziran'da 50 eşik düzeyinin altındaki seyrini sürdürmesi sektördeki daralmanın devam ettiğini gösterdi. Ekonomik aktivitedeki zayıf seyrin cari denge üzerindeki etkisi devam ediyor. 12 aylık kümülatif cari açık Ocak 2004'ten bu yana en düşük seviyesine indi. Bu çerçevede, Türkiye ekonomisindeki daralmanın yılın ikinci çeyreğinde devam ettiği beklentisi korunuyor. Haziran ayında tüketici enflasyonu %15,7 seviyesine kadar gerilerken, bu durum TCMB'nin Temmuz ayında faiz indirimine gideceği beklentilerini destekliyor. İstanbul seçimlerinin tamamlanması ve G20 zirvesi sonrasında Türkiye ile ABD Başkanı Donald Trump tarafından yapılan

açıklamaların iki ülke arasındaki ilişkilere yönelik olumlu beklentileri desteklemesiyle yurt içi piyasalarda pozitif etki yarattı. Ancak yılın ilk yarısında ise bütçe gelirlerinin zayıf performansı merkezi yönetim bütçe açığının yıllık bazda %70,5 yükselmesine neden oldu. Böylece 6 aylık bütçe açığı 78,6 milyar TL ile tarihi yüksek düzeyde gerçekleşti.

Haziran'daki kısmi toparlanmaya rağmen yılın ilk yarısına bakıldığında ise bütçedeki bozulma net şekilde görülmektedir. Mevcut görünüm nedeniyle 110 milyar TL (milli gelirin %2,5'i) olan yıllık bütçe açığı tahminlerin üzerinde yukarı yönlü risklerin olduğunu belirtiyor. Bankacılık sektöründe sorunlu kredi miktarında geçen yıldan bu yana 1.5 katlık rekor artış yaşanmış olup aynı dönemde ödemelerinde sıkıntı yaşandığı için yakın izlemeye alınan kredilerin tutarı ise 3 kat birden artarak 93 milyardan 285 milyar liraya çıkmıştır. 2019 yılının ilk yarısında ekonomide yaşanan sıkıntılar nedeniyle bankacılık sektörü önümüzdeki dönemlerde risk politikaları ve sorunsuz büyüme stratejileri doğrultusunda, risk izleme faaliyetlerinin etkinliğini artırma yoluna gidecektir. Bu süreç Türkiye'nin büyümesinde önemli rol almaktadır.

Factoring Sektörüne Bakış

Factoring sektörü 2019 yılının ilk çeyreğinde 25,8 milyar TL ciro, 33,5 milyar TL aktif büyüklüğü ve 29,6 milyar TL factoring alacak bakiyesine sahiptir. Sektör özkaynakları 2018 yılının ilk çeyreğine göre %16 seviyesinde büyüyerek 7 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

2019 yılının ilk çeyreğinde sektördeki factoring şirketi sayısı 57'dir. Finansal Kurumlar Birliği'nin verilerine göre şube sayısı 349, istihdama sağlanan katkı ise 4.277 kişidir.

(Milyon TL)	Sektör Başlıca Finansal Göstergeler					
	2016	2017	2018	2019/3	2018/3	%
Ciro	122.426	144.737	146.346	25.777	39.988	- 36
Aktif Büyüklüğü	33.09	43.715	34.579	33.548	43.609	- 23
Factoring Alacağı	31.023	41.599	31.427	29.586	41.46	- 29
TOAH Bakiyesi	1.521	1.5	2.076	2.295	1.587	45
Özkaynak	5.085	5.782	6.77	7.059	6.069	16
Net Kar	664	930	1.306	418	360	16

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.

U. Şafak Öğün

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

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.

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.

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.

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.

Doruk Yurtkuran

Üye

1980 doğumlu olan Sayın Doruk Yurtkuran 2002 yılında ODTÜ İşletme Bölümü'nden mezun olmuş ve 2003 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulundaki toplam dokuz yıllık görevinden sonra 2012 yılında, Türkiye İş Bankası A.Ş. İştirakler Bölümü'ne Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Halen İştirakler Bölümü'nde Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Sayın Yurtkuran, bu görevinin yanı sıra İş Finansal Kiralama A.Ş. , Topkapı Yatırım Holding A.Ş. ve JSC İŞBANK'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

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 olmuştur. 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 yapmıştır. 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 atanmıştır.

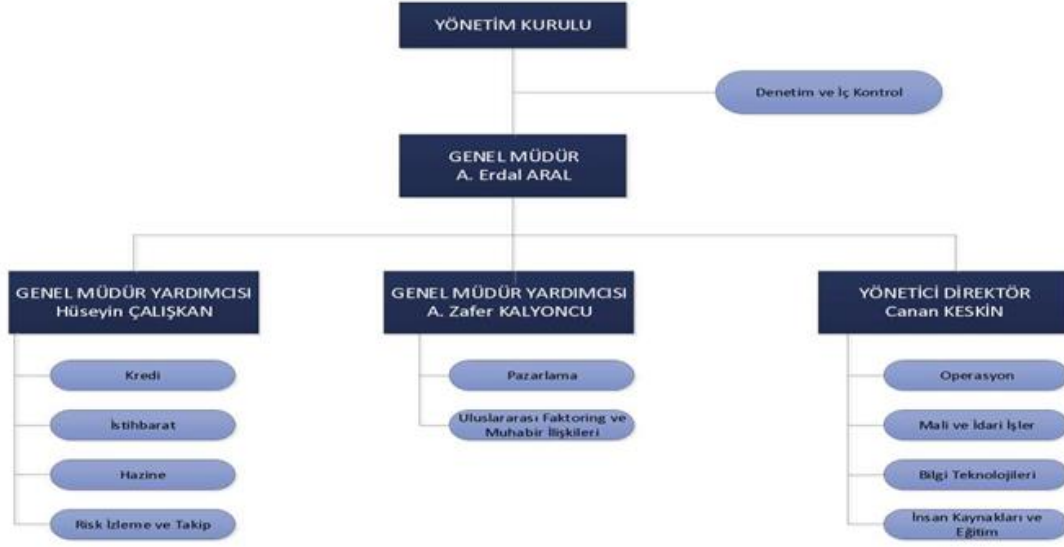
Canan Keskin

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

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 oluşturması 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 edilmiştir.

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 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.

2019 faaliyet yılının ilk yarısında Şirket'in maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alışı 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 Denetim ve 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 üyeleri ise Sayın Uygur Şafak Öğün ile 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. Üç üyeden oluşan Komite'ye Sayın Uygur Şafak Öğün Başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyeleri ise Sayın Necati Çağlar ile Sayın Doruk Yurtkuran'dır.

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, Kredi, Risk İzleme ve Takip 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 fiyatlandırma 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, Yönetici Direktör 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 değişikliklerle ilgili olarak tüm tarafların, yürütülecek sürece 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 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.

Kişisel Verilerin Korunması Komitesi

Kişisel Verilerin Korunması Komitesi, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu uyum süreci kapsamında kişisel verilerin işleme, saklanma ve imha edilme uygulama şekil ve şartlarının belirlenmesi, gerekli idari ve teknik tedbirlerin alınması ve denetiminden 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.

2018 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı

22 Mart 2019 Cuma, Şirket Merkezi, Saat 14:30

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. 2018 yılı faaliyetleri hakkında Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Dış Denetim Kuruluşu Raporlarının okunması ve müzakeresi,
3. 2018 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. 2018 yılı 147,018 bin TL tutarındaki net dönem karı Genel Kurul kararı ile dağıtılmayarak şirket bünyesinde bırakılmıştır.

Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

01 Ocak- 30 Haziran 2019 dönemi itibariyle olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Personele Sağlanan Menfaatler

01 Ocak- 30 Haziran 2019 dönemi itibariyle Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan üst yönetime toplam 2.406 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019	31 Aralık 2018	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
<u>Borsada İşlem Gören:</u>							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2,43	2,43	2,43	25.102	17.780
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,89	0,89	0,89	1.834	1.337
<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	686
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	5,00	5,00	5,00	2.000	2.000
Toplam						29.661	21.842

İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler

01 Ocak- 30 Haziran 2019 dönemi içerisinde Şirketimizce iktisap edilen kendi payımız bulunmamaktadır.

Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirketimiz 01 Ocak- 30 Haziran 2019 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 2019 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 önemsedığı 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 2019 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 2019 dönemi itibariyle toplam tutarı 133.800 TL'dir.

Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar

01 Ocak- 30 Haziran 2019 dönemi içerisinde Şirketimizce bağışta bulunulmamıştır.

Sermayenin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri

Şirketimizin 01 Ocak- 30 Haziran 2019 dönemi itibariyle özkaynak tutarı 322 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 2019 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 2019 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.

Şirketimizin Faaliyetlerini Etkileyen Faktoring Mevzuatına İlişkin Düzenlemeler

18/08/2018 tarih ve 30513 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Veri Sorumluları Siciline Kayıt Yükümlülüğünün Başlama Tarihleri kapsamında;

Veri Sorumluları Siciline kayıt yükümlülüğü başlangıç tarihinin 01.10.2018 olmasına ve Sicile kayıt yaptırmak için veri sorumlularına 30.09.2019 tarihine kadar süre verilmesine karar verilmiştir.

01/02/2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik kapsamında;

01.01.2019 tarihinden geçerli olmak üzere Yönetmeliğin ekinde yer alan Ek-1'deki yeni Finansal Tablo formatları yayınlanmıştır (Bilanço, Nazım Hesaplar, Kar veya Zarar Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu, Özkaynaklar Değişim Tablosu, Nakit Akış Tablosu, Kar Dağıtım Tablosu).

01/02/2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında;

TFRS-9 ve TFRS-16 kapsamında, 01.01.2019 tarihinden geçerli olmak üzere Tebliğ’de yer alan bazı muhasebe hesaplarında değişikliğe gidilmiş bazıları yürürlükten kaldırılmıştır.

10/02/2019 tarih ve 30682 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik kapsamında;

Yönetmeliğe; "Bu maddenin yürürlük tarihinden önce anapara ve/veya faiz ödemelerinin tahsili geciken ihtiyaç kredilerinin borç bakiyeleri, borçlu tarafından talep edilmesi durumunda en fazla altmış ay ile sınırlı olmak üzere yeniden yapılandırılabilir." geçici maddesi eklenmiştir.

03/03/2019 tarih ve 30703 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında;

04.09.2018 tarih ve 30525 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanarak yürürlüğe giren Tebliğ’e ilişkin hükümlerin geçerlilik süresi 6 aydan 1 yıla uzatılmıştır (13. madde 2. fıkra).

06/04/2019 tarih ve 30737 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ kapsamında;

Yürürlüğe giren Tebliğ; bilgi sistemleri yönetimi, bilgi sistemleri risk yönetimi, bilgi güvenliği yönetimi, yetkilendirme ve erişim kontrolü, kimlik doğrulama, denetim izlerinin oluşturulması, bilgi sistemleri varlıklarının yönetimi, bilgi sistemleri süreklilik planı, dış hizmet alımı ve yönetimi, işlem bilgilerinin gizliliği konularında önemli yenilikler ve yükümlülükler getirmektedir.

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