

İŞ FAKTORİNG



FAALİYET RAPORU

30.06.2020

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

İş Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

İş Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 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 28 Temmuz 2020 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



Sorumlu Denetçi

28 Temmuz 2020

İstanbul, Türkiye

İŞ FAKTORİNG 01 OCAK- 30 HAZİRAN 2020 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	10
Üst Yönetim	12
Organizasyon Şeması	13
Risk Yönetimi ve İç Kontrol	13
Faaliyet Gösteren Komiteler	15
Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı	17
Kar Dağıtım Politikası	17
Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları	17
Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Personele Sağlanan Menfaatler	17
Doğrudan veya Dolaylı İştirakler ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler	18
İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler	18
Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar	18
İş Faktoring A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler	18
İş Faktoring A.Ş. ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar	18
Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları ve Yapılan Yatırımlar	19
Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar	19
Sermayenin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri	19
Hâkim Şirketle, Hâkim Şirkete Bağlı Bir Şirketle Olan İlişkiler	19
Ana Ortak ve Nihai Kontrol Eden Tarafa İlişkin Bilgiler	19
Şirketimizin Faaliyetlerini Etkileyen Faktoring Mevzuatına İlişkin Düzenlemeler	19
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 İstoç’da faaliyet gösteren 6 şubesi ile hizmet vermektedir. İş Faktoring’in şube bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Şube Adı	Adres	Telefon	Temsilci
Ostim Şubesi	100. Yıl Bulvarı No:99/17 Ostim - Yenimahalle / Ankara	+90 (850) 722 77 79	Emre Gülbasar
Tuzla Şubesi	Esenyalı Mah.Yanyol Cad.No:61/120 Pendik / İstanbul	+90 (850) 722 77 78	Erdoğan Şeyhoğlu
Adana Şubesi	Çınarlı Mahallesi Turhan Cemal Beriker Bulv. No: 31 Kat: 1 Seyhan / Adana	+90 (850) 722 77 80	M. Soner Kara
Bursa Şubesi	Odunluk Mah. Akademi Cad. Zeno Busines Center No:2 C-12 Nilüfer / Bursa	+90 (850) 722 77 81	Engin Özdemir
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
İstoç Şubesi	Mahmutbey Mah. İstoç 5.Ada, 2422 Sok. No:7/1 Kat:2 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, 2020 Haziran itibarıyla 116 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 150.000.000 TL'dir ve tamamı ödenmiş 1 tam kurş değerinde 15.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

30 Haziran 2020 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.	117.346.872	78,2311
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	32.625.000	21,7500
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	9.376	0,0063
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	9.376	0,0063
Topkapı Yatırım Holding A.Ş.	9.376	0,0063
Toplam	150.000.000	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 kârlılığını artırmak,
- Sadece yurt içinde değil, yurt dışında iş yapan firmaların da en güçlü iş ortağı olmak,
- Her biri ortak hedeflerimiz doğrultusunda hareket etmeyi kültür haline getirmiş ekibimizin yeni üyelerle zenginleşmesini sağlamak.

İş Faktoring: Hizmet ve Ürünlerimiz

İş Faktoring, gerek yurt içi, gerekse uluslararası işlemlere yönelik çeşitlendirilmiş ürünleri ile 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 özgülenen 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, 2020 yılının ilk yarısında değişken piyasa koşullarında paydaşları için kalıcı değer üretmeye devam etmiştir.

2019 yılında kaydedilen güçlü performans, İş Faktoring'in teknolojiye yaptığı yatırım ile süreçlerinin doğruluğunu, verimliliğini ve etkinliğini açık olarak ortaya koymuştur. Şirket, 2020 yılının ilk yarısında 3,4 milyar TL faktoring alacakları bakiyesine ulaşarak 17 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)	2017	2018	2019	2020/6
Aktif Büyüklüğü	4.268	2.770	3.265	3.463
Faktoring Alacakları	4.205	2.729	3.160	3.352
İşlem Hacmi	12.252	10.519	10.767	5.221
Ortalama Faktoring Alacakları	2.738	2.683	1.950	2.382
Özkaynak	189	301	300	335
Net Kâr	49,5	147	-23	17
Temel Rasyolar	2017	2018	2019	2020/6
Aktif Karlılığı	1,39	4,23	-0,78	1,05
Özkaynak Karlılığı	31,72	60,56	-7,45	11,00
NPL Oranı	0,99	1,12	6,72	6,34
Müşteri Sayısı	5.249	6.395	7.948	8.512

Fonlama Kaynakları

30.06.2020 itibarıyla yurtiçi ve yurtdışı bankalarca Şirketimize tahsis edilmiş toplam kredi limiti 11,8 milyar TL olup, 2019 yılsonuna kıyasla banka limitlerimizde %1 oranında artış gerçekleşmiştir.

2020 yılının ilk yarısında 2 adet yaklaşık 473,3 milyon TL nominal tutarında, iskontolu bono ihracı gerçekleştirilmiştir.

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 %
TRFISFA82024	30.04.2020	250.000,000	28.08.2020	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	10.13
TRFISFA92015	08.05.2020	223.300,000	25.09.2020	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli	9.68

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

Faktoring 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

Salgına önlem olarak uygulanan kısıtlamaların küresel ölçekte gevşetilmeye başlandığı Mayıs ayının ardından ekonomik aktiviteye ilişkin toparlanma sinyalleri Haziran ayında da devam etmektedir. Atılan normalleşme adımlarının da etkisiyle virüsün pek çok ülkede yeniden yayılmaya başladığına işaret eden gelişmeler ise makroekonomik verilerdeki kısmi toparlanmaya temkinli yaklaşılmaya neden olmaktadır. Haziran ayı içinde aralarında IMF ve Dünya Bankası’nın da bulunduğu uluslararası kuruluşlar küresel ekonomik aktiviteye ilişkin tahminlerinde aşağı yönlü revizyonlara giderken, merkez bankaları genişlemeci para politikalarını sürdüreceklerini açıklamıştır. Haziran ayında küresel likidite bolluğunun desteğiyle piyasalar genel olarak olumlu bir görünüm sergilemiştir. Ancak, dönem içinde yükselen salgın kaynaklı endişelerin yanı sıra küresel ticaretin seyrine yönelik soru işaretlerinin artmasına neden olan gelişmeler özellikle gelişmekte olan ülke varlıklarına olan talebin dalgalı bir seyir izlemesine neden olmaktadır. Bu süreçte, güvenli yatırım araçlarına yönelik talebin desteğiyle altın fiyatları son 8 yılın zirvesine yükselmiştir.

Yurt içinde Temmuz 2019’dan bu yana politika faizinde indirim giden TCMB, Haziran ayı toplantısında faiz oranını değiştirmeme kararı almıştır. TCMB’nin salgın nedeniyle birim maliyetlerde yaşanan yükselişe bağlı olarak çekirdek enflasyon göstergelerindeki artışa dikkat çekmesi, enflasyonda aşağı yönlü hareket başlamadığı sürece politika faiz oranını mevcut seviyede tutacağı şeklinde değerlendirilmektedir. Korona virüs tedbirlerinin büyük ölçüde kaldırılmasıyla birlikte son dönemde ekonomik aktivitede Nisan ayında yaşanmış olan düşüşe kıyasla belirgin bir toparlanma gözlenmektedir. İşletmelerin açıldığı ve salgın döneminde ertelenmiş olan talebin faizlerdeki düşüşün de etkisiyle hızla devreye girdiği Haziran ayına ilişkin öncü veriler bu durumu teyit etmektedir. Öte yandan, yurt dışı yabancı ziyaretçi hareketinin olmadığı bir ortamda cari dengenin bir süre daha baskı altında kalacağı ancak, geçen yılın belirgin altında seyreden petrol fiyatlarının bu baskıyı dengeleyeceği tahmin edilmektedir.

Faktoring Sektörüne Bakış

Faktoring sektörü 2020 yılının ilk çeyreğinde 32,9 milyar TL ciro, 37 milyar TL aktif büyüklüğü ve 33,7 milyar TL faktoring alacak bakiyesine sahiptir. Sektör özkaynakları 2019 yılının ilk çeyreğine göre %19 seviyesinde büyüyerek 8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

2020 yılının ilk çeyreğinde sektördeki faktoring şirketi sayısı 56'dır. Finansal Kurumlar Birliği'nin verilerine göre şube sayısı 346, istihdama sağlanan katkı ise 4.263 kişidir.

(Milyon TL)	2017	2018	2019	2020/3	2019/3	%
Ciro	144.737	146.346	129.154	32.876	27.803	18
Aktif Büyüklüğü	43.715	34.579	37.017	37.035	33.548	10
Faktoring Alacağı	41.599	31.427	34.026	33.744	29.586	14
TOAH Bakiyesi	1.5	2.076	2.141	2.046	2.295	-11
Özkaynak	5.782	6.770	8.136	8.391	7.059	19
Net Kar	930	1.306	1.374	347	418	-17

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'nda 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 tarihinde Başkent Kurumsal Şube Müdürlüğü, 2016 tarihinde Kozyatağı Kurumsal Şube Müdürlüğüne atanmıştır. 27 Nisan 2017 tarihinde, Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. 1 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nde Genel Müdürü olarak görev yapmaya başlayan Sayın Mehmet Şencan halen bu görevi sürdürmektedir.

U. Şafak Ögün

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1974 doğumlu olan Sayın Şafak Ögün, 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 Türkiye İş Bankası A.Ş. Güneşli Kurumsal Şubesi Müdürlüğü görevine atanan Sayın Ögün halen bu görevi sürdürmektedir.

Nurlan Erol

Yönetim Kurulu Üyesi

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

Yönetim Kurulu Üyesi

1974 doğumlu olan Sayın Necati Çağlar, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun olmuştur. 1 Ocak 1997 tarihinde çalışma hayatına Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu'nda başlamıştır. Sayın Çağlar, IV. Sınıf Müfettiş iken 26 Ağustos 2005 tarihinde İstanbul IV. Bölge Müdürlüğü Müdür Yardımcılığı, 27 Ağustos 2007 tarihinde Ticari Krediler Müdürlüğü İstanbul Maltepe Bölge Müdür Yardımcılığı, 21 Mayıs 2008 tarihinde Kuruköprü Şubesi Müdürlüğü, 25 Ağustos 2009 tarihinde KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü Kocaeli Bölge Müdürlüğü, 27 Aralık 2012 tarihinde ise KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü Bayrampaşa Bölge Müdürlüğü görevlerine atanmıştır. Sayın Çağlar, 26 Şubat 2016 tarihinden itibaren KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü Müdürlüğü görevini yürütmektedir.

İ. Volkan Ergan

Yönetim Kurulu Üyesi

1971 doğumlu olan Sayın İbrahim Volkan Ergan 1994 yılında Gazi Üniversitesi İ.İ.B.F. İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 1992 yılında Türkiye 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 Şubat 2016 tarihinde Perakende Krediler İzleme ve Takip Bölümü Müdürlüğü'ne atanmıştır.

Ethem Eliaçık

Yönetim Kurulu Üyesi

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 Nisan 2017 tarihinde Ticari Bankacılık Pazarlama Bölümü'ne Bölüm Müdürü olarak atanmıştır.

Özge Küllah Kurtuluş

Yönetim Kurulu Üyesi

1978 doğumlu olan Sayın Özge Küllah Kurtuluş, 2000 yılında ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuş, ardından Galatasaray Üniversitesinde Pazarlama İletişimi Yönetimi yüksek lisans programını tamamlamıştır. 2000 yılında T. İş Bankası 1. Krediler Müdürlüğü'nde uzman yardımcısı olarak işe başlayan Kurtuluş, halen T. İş Bankası Kurumsal Krediler Tahsis Bölümünde Birim Müdürü olarak görev yapmaktadır.

Doruk Yurtkuran

Yönetim Kurulu Üyesi

1980 doğumlu olan Sayın Doruk Yurtkuran 2002 yılında ODTÜ İşletme Bölümü'nden mezun olmuş ve 2003 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu'nda 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

Ömer Karakuş

Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

1965 yılında Gümüşhane'de doğan Ömer Karakuş, Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. 1989 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Karakuş, 1998 yılında Muhasebe Müdürlüğü'ne Müdür Yardımcısı olarak atanmış, aynı müdürlükte Birim Müdürü olarak da görev yapmıştır. 2005 yılında Muhasebe Müdürlüğü'ne Bölüm Müdürü, 2007 yılında Yenişehir/Ankara Şubesi'ne Şube Müdürü, 2008 yılında İnsan Kaynakları Yönetimi Bölümü'ne Bölüm Müdürü, 2016 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'na Başkan ve 27 Nisan 2017 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. 26 Ağustos 2019 tarihinde Şirketimiz Genel Müdürü olarak atanan Sayın Ömer Karakuş 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

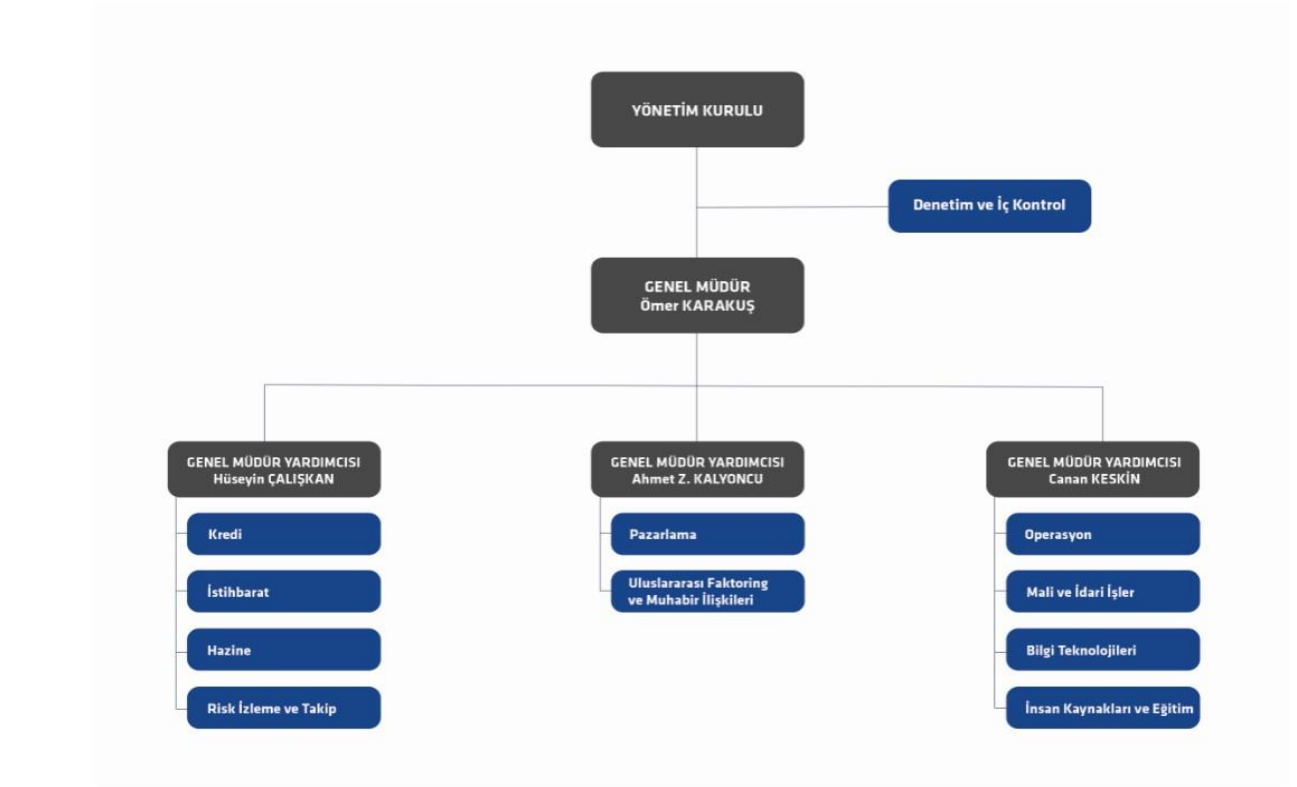
1974 doğumlu olan Sayın Ahmet Zafer Kalyoncu; 1999 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. Aynı yıl Türkiye İş Bankası A.Ş. II. Krediler Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Kalyoncu, 1999 – 2009 yılları arasında Uzman 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 Şirketimize Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Canan Keskin

Genel Müdür Yardımcısı

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, 1 Ocak 2020 tarihinde ise Genel Müdür Yardımcısı 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 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 bonusu ihracı da yapılmaktadır.

Şirket'e ait nakit ve nakit benzeri varlıklar, tanınmış kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yüksek kredi dereceleri verilmiş ve Yönetim Kurulu'nca limit 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 alış yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

Operasyonel Risk

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

Denetim ve 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 Sayın Uygur Şafak Ögün Başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi ise Sayın Doruk Yurtkuran'dır.

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Riskin Erken Saptanması Komitesi, Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken tespiti, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmaktadır. Üç üyeden oluşan Komite'ye Sayın Uygur Şafak Ögün 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 Ömer Karakuş 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, Uluslararası Faktoring ve Muhabir İlişkileri, Kredi, İstihbarat ve Risk izleme 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 ve İnsan Kaynakları ve Eğitim Müdürü'nden oluşur.

Komite, çalışanların görev, hak, yükümlülük ve sorumluluklarının, yükselmelerinin, görev değişikliklerinin, parasal ve sosyal haklarının düzenlenmesinden sorumludur. Yönetmen ve altı unvandaki çalışanların işe alım, Şirket içi görev değişikliği, atama ve yükselme kararları ile ücretlerinin

belirlenmesi ve yapılacak yardımların tutarları ile ilgili kararlar İnsan Kaynakları Komitesi tarafından alınır.

Performans dönemlerinde Performans Değerlendirme Formu'nun içeriği ve düzenlenme esasları İnsan Kaynakları Komitesi tarafından belirlenir ve duyurulur. Şirket tarafından belirlenen koşullar altında, çalışanların mesleki gelişimlerine yönelik olarak yurt içinde veya dışında düzenlenen bazı özel sertifika programlarına ve/veya sınavlara katılım bedeli İnsan Kaynakları Komitesi kararı ile Şirket tarafından karşılanabilir.

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

Eğitim Komitesi

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

Ürün Komitesi

Yeni bir ürün ya da mevcut bir üründe gerçekleştirilecek değişiklikle ilgili olarak tüm tarafların, yürütülecek 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, Mali ve İdari İşler Bölümü ve İç Kontrol Müdürleri ve Genel Müdür Yardımcıları'ndan oluşur.

Operasyon Komitesi

Şirketimizin operasyonel anlamda verimliliğinin periyodik olarak değerlendirilmesinden sorumludur. Komite, Şirket Genel Müdürü, Genel Müdür Yardımcıları, Operasyon Bölümü Müdürü, Pazarlama Bölümü Direktörleri ve 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 ve Bilgi Teknolojileri Bölüm Müdürü'nden oluşur.

Kişisel Verilerin Korunması Komitesi

Kişisel Verilerin Korunması Komitesi, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("KVK Kanunu") uyum süreci kapsamında kişisel verilerin işlenme, 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 ve Bilgi Teknolojileri Bölüm Müdürü'nden oluşur.

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı

İŞ FAKTORİNG A.Ş.

2019 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı

23 Mart 2020 Pazartesi, Şirket Merkezi, Saat 14:00

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. 2019 yılı faaliyetleri hakkında Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Dış Denetim Kuruluşu Raporlarının okunması ve müzakeresi,
3. 2019 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. Şirket nezdinde oluşan geçmiş yıllara ait zararların, olağanüstü yedek akçe hesabına aktararak mahsup edilmesi hususunun görüşülmesi ve karara bağlanması,
9. Şirket'in ödenmiş sermayesinin 63.500.000 TL'den, 86.500.000 TL'si olağanüstü yedeklerden karşılanmak üzere 150.000.000 TL'ye arttırılması teklifinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi ile bu bağlamda Şirket'in esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 6. maddesinin değişikliğinin görüşülüp karara bağlanması,
10. Bağımsız Denetçi'nin seçilmesi,
11. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
12. Yönetim Kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca izin verilmesi,
13. 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. 23 Mart 2020 tarihinde alınan Genel Kurul Kararı ile Şirketin 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarında 23.347.756,11 TL net dönem zararı bulunması sebebi ile kar dağıtımının söz konusu olmadığı ve mevcut zararın Şirket bünyesinde tutulmasına karar vermiştir.

Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

01 Ocak- 30 Haziran 2020 dönemi itibariyle olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Personele Sağlanan Menfaatler

01 Ocak- 30 Haziran 2020 dönemi itibariyle Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan üst yönetime toplam 2.671 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

		İştirak Oranı (%)				Kayıtlı Değer	
Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanımı Gücü (%)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<u>Borsada İşlem Gören:</u>							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	2,43	2,43	2,43	54.073	39.480
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,89	0,89	0,89	4.925	2.594
<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						61.723	44.799

İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler

01 Ocak- 30 Haziran 2020 dönemi içerisinde Şirketimizce iktisap edilen kendi payımız bulunmamaktadır.

Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirketimiz 01 Ocak- 30 Haziran 2020 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 2020 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 2020 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 2020 dönemi itibariyle toplam tutarı 173.389 TL'dir.

Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar

01 Ocak- 30 Haziran 2020 dönemi içerisinde Şirketimizce bağışta bulunulmamıştır.

Sermayenin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri

Şirketimizin 01 Ocak- 30 Haziran 2020 dönemi itibariyle özkaynak tutarı 335 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 2020 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 2020 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

- 26.03.2020 tarihli Resmi Gazetenin mükerrer sayısında yayımlanan 7226 sayılı «Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun» kapsamında aşağıdaki hükümler yürürlüğe girmiştir.

1. Çek Kanununda değişikliğe gidilerek 24.03.2020 tarihine kadar karşılıksız çek keşide etmek suçundan mahkum olanların ceza infazı durdurulmuştur. Dolayısıyla karşılıksız çek keşide etmek suçundan ceza almış olanlar tahliye edilecektir. Devamında tahliyeden itibaren 3 ay içerisinde hükümlü ilgili çek tutarının %10'unu ödediği takdirde ve bahse konu 3 aydan sonra 2'şer ay arayla toplam 15 eşit taksitte kalan çek bedelini ödediği takdirde, haklarındaki mahkumiyet kaldırılacaktır. 7226 sayılı kanunda «3 ay» şeklinde yer alan erteleme, daha sonra 7247 sayılı kanun ile 1 yıl olarak uzatılmıştır.

2. Salgının yayılma hızını azaltmak, adli işlemlerin kesintiye uğramasını önlemek ve hak kayıplarının önüne geçmek amacıyla dava açılması ve yürütülmesine dair süreler 13.03.2020 – 30.04.2020 tarihleri arası geçerli olmak üzere, aynı şekilde icra takip işlemleri ile ilgili süreler 22.03.2020 – 30.04.2020 tarihleri arası geçerli olmak üzere durdurulmuştur. Kanunda durma sürelerinin Cumhurbaşkanı tarafından salgının devam etmesi halinde 6 aya kadar bir defa uzatabileceği hüküm altına alındığından; 30.04.2020 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 2480 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 30.04.2020 tarihinde sona erecek olan durma süresi 15.06.2020 tarihine kadar uzatılmıştır.

- BDDK tarafından çıkarılan, 07 Mayıs 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan «Finansal Piyasalarda Manipülasyon ve Yanıltıcı İşlemler Hakkında Yönetmelik» kapsamında, Bankacılık Kanununun 76/A maddesinde yer alan finansal piyasalarda manipülasyon ve yanıltıcı işlemlerin kapsamına giren uygulamaların neler olduğu yönetmeliğin 4. maddesi ile belirlenmiştir.

Söz konusu maddenin lafzından bankacılık işlemlerinin finansal piyasaların dengesini bozan, gerçeğe aykırı fiyat ve arz-talep sonucunu doğuran işlemlerin manipülasyon veya yanıltıcı işlem olarak değerlendirilmesinin yanı sıra aynı şekilde finansal piyasaların dengesini «bozabileceği» değerlendirilen işlemlerin de manipülasyon ve yanıltıcı işlem kapsamına alındığı görülmektedir. Dolayısıyla yönetmeliğin ilgili düzenlemesinde manipülasyon/yanıltıcı işlem olarak kabul edilen işlemlerin somut şekilde bir sonucu ortaya çıkaran işlemler olması aranmamakta, zararın ortaya çıkması riskini ihtimal dahilinde tutan işlemlerin de aynı kapsamda değerlendirileceği ifade edilmektedir.

Buradan hareketle, Bankacılık Kanununun 4. maddesinde sayılan bankacılık işlemleri arasında; faktoring ve forfaiting işlemlerinin, ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemlerinin bulunması sebebiyle Şirketimiz faaliyetleri yönünden de ilgili yönetmelik düzenlemesi üzerinde hassasiyetle durulmaktadır.

- 18.06.2020 tarihinde kabul edilen ve henüz Resmi Gazetede yayımlanmamış olan 7247 sayılı «Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun» kapsamında aşağıdaki düzenlemeler kabul edilmiştir.

1. 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun’a Geçici 32. madde eklenmiş ve bu şekilde; mali yıl içerisinde ikrazen ihraç edilecek özel tertip devlet iç borçlanma senetlerinin limiti, 2020 Yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanununun 1/1-a maddesi ile belirlenen başlangıç ödeneklerinin yüzde beşi şeklinde belirlenmiştir. Maddenin, COVID-19 pandemisi nedeniyle kamu kurum ve kuruluşları ile kamu sermayeli bankaların mali yıl içerisinde ihtiyaç duyabileceği ilave finansman ihtiyacının karşılanması amacıyla getirildiği belirtilmektedir.

2. 6361 sayılı Kanunun 38/2. ve 39/3. maddeleri değiştirilmiş; faktoring ve finansman sözleşmesindeki yazılı şekil şartı esnetilerek, ayrıntılarını ve esaslarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun belirleyeceği şekilde, yazılı şekil yanında bilişim veya elektronik haberleşme sistemi üzerinden de sözleşmelerin imzalanabilmesi hüküm altına alınmıştır. Aynı doğrultuda 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 76/2. maddesi ile 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu’nun 24/1, 1. cümlesi de değiştirilerek, bankaların bireysel müşterileri ile imzalayacağı sözleşmelerin şekli konusunda Kurulun yetkileri, elektronik sistemler aracılığıyla sözleşme akdedilebilmesi yönünde genişletilmiştir.

Getirilen yasal düzenlemelerin uygulama esasları ve detayları hakkında Kurul tarafından yönetmelik çıkarılması beklenmektedir.

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 16.04.2020 tarih, 8999 sayılı kararı gereğince, bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabilmesine karar verilmiştir.
- Kurulun 18.04.2020 tarih, 9000 sayılı kararı gereğince, bankaların 01.05.2020’den başlamak üzere, haftalık bazda Aktif Rasyosunu (AR) hesaplamalarına karar verilmiş, AR hesaplamalarına dair daha sonra 30.04.2020 tarih, 9003 sayılı karar ve 29.05.2020 tarih, 9042 sayılı karar ile düzenlemelerin kapsamı ve istisnaları konusunda değişiklikler ve ayrıntılar kabul edilmiştir.

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