



YEDİTEPE **FAKTORİNG A.Ş.**



FAALİYET RAPORU **31.12.2017**

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yeditepe Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Yeditepe Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2017-31/12/2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 01/01/2017-31/12/2017 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 1 Mart 2018 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Hasan Kılıç'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Mart 2018

İÇİNDEKİLER

SAYFA SAYISI

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ	2-3
1. GENEL BİLGİLER	4-5-6-7-8
A- Vizyon, Misyon Ve Stratejik Hedefler	
B- Kurumsal Yönetim İlkeleri	
C- Müşteri Hakları, Çalışan Hakları, Hizmet Kalitesi	
D-Kişisel Verilerin Korunması Kanunu	
E- Şirket Resmi Bilgileri	
F- Üyeliklerimiz	
2. ŞİRKETİN KURULUŞU, TARİHSEL GELİŞİMİ VE	9-10-11-12
ŞİRKET HAKKINDA BİLGİLER	
A-Şirketin Kuruluşu ve Tarihsel Gelişimi	
B-Şirketin Organizasyon Şeması	
C-Şirket Sermayesi Ortaklık Yapısı	
D-Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler	
E-İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler	
F-Şirketin Yönetim Organı. Üst Düzey ve Diğer Yöneticileri ile	
Personel Bilgileri	
G- Şirket Genel Kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı	
üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet	
yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler	
3. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY	13
YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	
4. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALAR	13
5. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERİNE	13-14-15-16-17-18-19-20
İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	
6. FİNANSAL DURUM	20-21-22
7. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANLARI DEĞERLENDİRMESİ	22-23
8. DİĞER HUSUSLAR	24

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

FEVZİ ÖZTÜRKMEN **Yönetim Kurulu Başkanı**

Eğitim :

1977 Yılında Gaziantep Güveçli İlkokulundan mezun oldu.

Mesleki Tecrübe :

1997 yılından itibaren Teksmen Mensucat San. Ve Tic. Yönetim Kurulu Başkanlığını ve aynı zamanda, 1999 yılından bu yana Yeditepe Faktoring A.Ş. Yönetim kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmaktadır.

BURÇİN YÜCEL **Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,** **Genel Müdür**

Eğitim :

1998 Yılında Uludağ Üniversitesi Maliye Bölümünden mezun oldu.

Mesleki Tecrübe :

Meslek yaşamına 1998 yılında Tekstilbank'ta başladı. 2003-2006 yılları arasında Garanti Bankası A.Ş.'de Pazarlama görevlerinde bulundu. 2006-2012 yıllarında Denizbank A.Ş.'de Kobi Bankacılığı Grup müdürü olarak görev yaptı. 2012 yılından bu yana Yeditepe Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Bşk. Yrd. Ve Genel Müdür olarak görevini sürdürmektedir.

SİNAN ÇAM
Yönetim Kurulu Üyesi,
İç Denetim Sorumlusu

Eğitim :

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun oldu.

Mesleki Tecrübe :

1987 yılında T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulunda Bankalar Yeminli Murakıbbı olarak çalışmaya başladı. 1999 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda çalışma hayatına Bankalar Yeminli Murakıbbı olarak devam etti ve 2012 yıl sonunda emekli olarak ayrıldı.

VURAL GÜNGÖRDÜ
Yönetim Kurulu Üyesi
Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı/Genel Müdür Vekili

Eğitim :

1989 Yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bil.Fak.İşletme Bölümünden mezun oldu.

Mesleki Tecrübe :

Meslek yaşamına 1989 yılında T.Emlak Bankası A.Ş.'de başladı. 1996-1997 yılları arasında Vakıf Deniz Fin.Kiralama A.Ş.'de Krediler Bölümü, 1997-2000 yıllarında Atlas Fin.Kiralama A.Ş.'Krediler Yönetmeni , 2000-2003yıllarında Fin Fin.Kiralama A.Ş'de Krediler Risk İzleme Md. Yardımcılığı görevlerinde bulundu. 2003-2006 yıllarında Desan Deniz İnş.San.A.Ş'de Finansman Müdürü olarak görev aldı. 2007-2009 Fiba Faktoring Krediler Ekip Müdürlüğü görevinde bulunmuştur. 2009 yılından bu yana Yeditepe Faktoring A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

1-) GENEL BİLGİLER

A)

MİSYONUMUZ

Sürdürülebilir karlılık ve kaliteli aktif büyüklüğü ile sektörde ilk 5 faktoring şirketi arasında yer almak ve sektörün güçlü iş ortağı olarak yıllara yaygın başarıyı yakalamak.

VİZYON VE STRATEJİK HEDEF

Sektörde izleyeceğimiz hizmet anlayışı, şirket imajı ve kurumsal duruşu ile müşteri, çalışan, hissedar ve tüm iş ortaklarının ortak memnuniyetini sağlayarak sektörde yaygın müşteri kitlesine ulaşabilmek.

B)

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

Amaç

Yeditepe Faktoring A.Ş.'nin tüm faaliyetlerini yerine getirirken yönetim grubu, çalışan, müşteri ve tüm yasal organlar ile ilişkilerinin ve çalışma prensiplerini düzenleyen yol haritası oluşturmaktır.

Dürüstlük

Tüm çalışanlar, hissedarlar, müşteriler, grup şirketleri ve diğer kurum ve kuruluşlar ile olan ilişkilerinde dürüstlük vazgeçilmez prensiptir.

Seffalık

Müşteriler ile tüm yasal mercii ve kuruluşlara, sunulan hizmetle ilgili olarak yükümlülükler ve riskler konusunda açık ve net bilgilendirme yapar.

Sorumluluk

İnsana, kişi hak ve özgürlüklerine ve çevreye saygı gösterir, bu durumu her iş sürecinde dikkate alır, yükümlülüklerini maddi ve manevi olarak her fırsatta yerine getirmeye gayret eder. Görevini yerine getirirken ilgili kanun, yönetmelik ve genelge ile şirket prosedürlerine uygun hareket eder.

Tarafsızlık

Kuruluş ilke ve prensiplerimizden taviz vermeden her zaman her ortamda işin gereğini yapar, insana saygı ilkesi ile ulus, din, finansal ve toplumsal statü, cinsiyet ayrımı yapmaksızın tüm iş ortaklarına aynı kalite ve standartta hizmet sunar.

Bilgi Gizliliği

Yetkili kurum ve kuruluşlar dışında müşteri bilgi ve belgelerini gizli tutarak, özenle muhafaza eder, müşteri bilgilerini amacı dışında kullanmaz. Bilgi sırdır ilkesinden asla vazgeçmez.

Müşteri Hakları

Müşteri memnuniyetini ön planda tutarak; müşteriye alacağı hizmet ile ilgili bilgilendirir, hızlı ve kaliteli hizmet sunmaya özen gösterir. Müşteri şikayetlerinin nedenlerini araştırarak gereken önlemleri alır.

Çalışan Hakları

Çalışanlarının tüm hak ve yükümlükleri Personel Yönetmeliği ile güvence altına alınmış olup, yönetmelik ve mevzuat hükümlerinden doğan hakları eksiksiz yerine getirilir. Müşteri memnuniyetinden sonra en önemli ikinci ilke mutlu çalışan yaratmaktır. Çalışanların görevinin gerektirdiği bilgi, birikim ve sorumluluklarını yerine getirmek ve geliştirmek için düzenli olarak her yıl eğitim planlaması yapılırken adil ve performansa dayalı kariyer planlamaları ile çalışanlarına eşit olanaklar sağlamaya özen gösterir.

Hizmet Kalitesi

Varlık sebebi ve birinci önceliğine müşteri memnuniyetini koyarak, ayırım yapmaksızın tüm müşterilerine aynı kalitede hizmet sunar. Hizmet kalitesini arttırmak ve standardı sağlamak amacı ile tüm yapılanmayı ve iş planlarını sürekli güncel tutmaya özen gösterir.

D) Kişisel Verilerin Korunması Kanunu

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu

Kişisel verileriniz, KVKK'da öngörülen temel ilkelere uygun olarak ve Şirketimizin işletmesel faaliyet süreçlerinin, iş ilişkilerimizin ve insan kaynakları süreçlerinin yürütülebilmesi, ilgili kişilerin taleplerinin karşılanabilmesi, ürün ve hizmetlerin sizlere en uygun biçimde sunulabilmesi, pazarlama ve teknik süreçlerin devamı, Şirketin ticari güvenliğinin sağlanabilmesi, çalışmalarımızın yürütülebilmesi gibi kapsamlarda işlenmekte, işlenme amacıyla uygun süre zarfında fiziksel veya elektronik ortamda güvenli bir şekilde saklanmaktadır. Yeditepe Faktoring tarafından KVKK başta olmak üzere ilgili tüm mevzuatta öngörülen yükümlülöklere uygun hareket edilmektedir.

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu

7.04.2016 tarihli 29677 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve yayınlanan ilgili yönetmelikler uyarınca oluşturulan "Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikası" ve Kişisel Veri saklama ve İmha Politikası ile "Kişisel Verilerin İşlenmesi Aydınlatma Beyanı" İnternet sitemizde yayınlanmıştır.

Kişisel Veri Sahibi/İlgili Kişi Hakları

- a) Kişisel Veri işlenip işlenmediğini öğrenme,
- b) Kişisel veri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme
- c) kişisel verilerin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- ç) Kişisel verilerin yurt içinde veya yurt dışında aktarıldığı üçüncü kişileri bilme
- d) Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmişse düzeltilmesini isteme
- e) Kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme
- f) Kişisel verilerin düzeltilmesi, silinmesi veya yok edilmesine ilişkin işlemlerin kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme
- g) Kişisel verilerin münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme
- ğ) Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etme

Kişisel Veri Sahibi Başvuru Talebi

Kişisel veri sahibi haklarına ilişkin talepleri www.yeditepefaktoring.com.tr adresindeki formu doldurup imzalayarak kvkk@yeditepefaktoring.com adresine, başvuru formunun ıslak imzalı bir kopyasını Yeditepe Faktoring A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Oyal İşhanı No.108/1 Kat.5/6 Şişli/İstanbul adresine şahsen başvurarak veya aynı adrese iadeli taahhütlü mektup yoluyla iletebilir.

Veri sahibi adına 3. kişiler tarafından yapılacak olan başvurularda, işbu form ile birlikte noterce onaylanmış vekâletnamenin, velayet/vesayet altında bulunan çocuklar adına yapılacak başvurularda ise işbu form ile birlikte velayet/vesayet ilişkisini tevsik edici belgelerin bir suretinin tarafımıza gönderilmesi gerekmektedir.

E)

ŞİRKET RESMİ BİLGİLERİ

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2017 – 31.12.2017
Ticaret Ünvanı	: Yeditepe Faktoring A.Ş.
Ticaret Sicili Numarası	: 623523
Vergi Dairesi	: Mecidiyeköy
Vergi Numarası	: 4350071866
Merkez Adresi	: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Oyal İş hanı No: 108/1 Kat:5-6 Şişli/İstanbul
Telefon	: (0212) 267 33 33
Faks	: (0212) 267 30 50
E-posta adresi	:yeditepe@yeditepefaktoring.com
İnternet Sitesi Adresi	:www.yeditepefaktoring.com
Müşterilerin Kişisel Veri ile İlgili Bilgilendirme Talepleri İrtibat Kurulacak Görevli	:kvkk@yeditepefaktoring.com : Murat Sönmez(Yönetim Hizmetleri Müdürü)
Şube Sayısı	: 3
Personel Sayısı	: 83
Mersis No	: 0435 0071 8660 0011

Subelerimiz

Yeditepe Faktoring A.Ş.İkitelli Şubesi

Adres : Güngören Bağcılar Sanayi Metro Avm B
Blok No.28 İkitelli/İstanbul
Telefon : (0212) 906 00 80
Faks : (0212) 549 50 58

Yeditepe Faktoring A.Ş. Pendik Şubesi

Adres : Çınardere Mah.Acar Sokak No.4 kat.2
Pendik/İst.
Telefon : (0216) 906 00 90
Faks : (0216) 379 43 63

Yeditepe Faktoring A.Ş.Gebze Şubesi

Adres : Hacı Halil Mah.1204 Sk.Celepoglu İş Merkezi
No.1/8 Gebze/Kocaeli
Telefon : (0262) 204 00 00
Faks : (0262) 204 00 01

F)

ÜYELİKLERİMİZ

Finansal Kurumlar Birliği
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.
Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
Kamu Aydınlatma Platformu

2-) ŞİRKET KURULUŞU, TARİHSEL GELİŞİMİ VE ŞİRKET HAKKINDA BİLGİLER

A- Şirketin Kuruluşu ve Tarihsel Gelişimi

Şirket; 26.08.1997 tarihinde Güney Faktoring Hizmetleri A.Ş. adı ile Gaziantep'e kurulmuş ve TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 07.10.1997 tarih ve 46850 sayılı yazısı ile faaliyet izni verilmiştir. Güney Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin 10.04.2007 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında; firmanın adı Yeditepe Faktoring Hizmetleri A.Ş. şirket merkezi Büyükdere Cad. Oyal İşhanı No.108 D:6 Şişli/İstanbul olarak değiştirilmiş ve bu karar 16.05.2007 tarihinde Ticaret sicilinde yayınlanmıştır.

10 Ekim 2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansal Şirketlerin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde başlayan intibak süreci; Şirketimizin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 03.07.2008 tarih 2677 sayılı kararı ile 59 no.lu Faaliyet İzin Belgesini alması ile tamamlanmıştır.

Şirketimizin 2015 yılında İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Mah.Bağcılar Güngören Sanayi sitesi No:Metro AVM B Blok/28 Başakşehir/İst. adresinde İkitelli Şubesi ve Çınardere Mah.Acar Sokak No.4 kat.2 Pendik/İst. adresinde Pendik Şubesini faaliyete geçirmiştir.

Şirket, faaliyetlerini 10 Ekim 2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" ve "90 Sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname" çerçevesinde 13 Aralık 2012 tarihine kadar yürütmüştür.

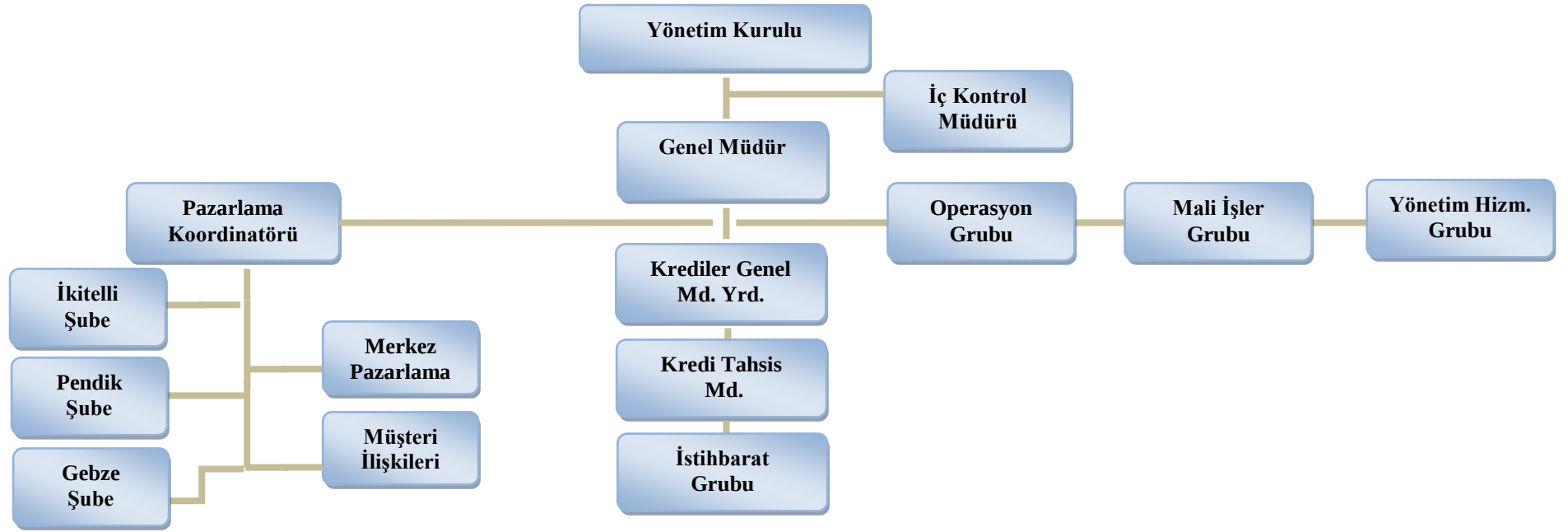
Şirket, 13 Aralık 2012 tarihinden itibaren 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6361 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu"na (Kanun) tabidir ve faaliyetlerini bu Kanun ve 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" (Yönetmelik) hükümleri ile daha sonra BDDK tarafından yayınlanan yönetmelikler çerçevesinde sürdürmektedir.

6361 sayılı Kanun; faktoring şirketlerinin ana sözleşme değişiklikleri, hisse devirleri, yöneticileri, kuruluş ve faaliyet esaslarını düzenleyebilecekleri sözleşmeleri, işlem sınırlarını, faaliyet izinlerini, birleşme, devir ve tasfiyelerini. Muhasebe, raporlama ve denetimine ilişkin esas ve usullerini düzenlemektedir.

Şirket faaliyetleri BDDK denetimine tabidir.

B- Şirketin Organizasyon Şeması

30.06.2017 tarih ve 2017/23 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile aşağıdaki gibi şirketin organizasyon şeması onaylanmıştır.



C- Şirket Sermayesi Ortaklık Yapısı

Adı Soyadı	Tc kimlik no	İkametgah Adresi	Hisse oranı	Hisse Tutarı
FEVZİ ÖZTÜRKMEN	45190124174	KÜLTÜR MAH. SOKAĞI ARNAVUTKÖY YOLU UBA SİTESİ NO : C5 BLK DAİRE 2 BEŞİKTAŞ / İSTANBUL	98.992%	41,378,910.00
İSMAİL ÖZTÜRKMEN	45226122914	GAZİ MAH. GÜCEYLIOĞLU CAD. BİLGE APT. KAT:4 D:7 SEHİTKAMİL GAZİANTEP	1.000%	418,000.00
BURÇİN YÜCEL	32482584488	İÇERENKÖY MAH. KIPTAS SOK. HİLAL KONUTLARI A 10 ATAŞEHİR İSTANBUL	0.003%	1,045.00
ALİ YAŞAR ÖZTÜRKMEN	45040129106	KÜLTÜR MAH. SOKAĞI ARNAVUTKÖY YOLU UBA SİTESİ NO: C5 BLK DAİRE 2 BEŞİKTAŞ / İSTANBUL	0.003%	1,045.00
YAVUZ ÖZTÜRKMEN	45043129042	KÜLTÜR MAH. SOKAĞI ARNAVUTKÖY YOLU UBA SİTESİ NO: C5 BLK DAİRE 2 BEŞİKTAŞ / İSTANBUL	0.002%	1,000.00
			100.000%	41,800,000.00

D- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler
Bulunmamaktadır.

E- İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) :Bulunmamaktadır.

b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama :Bulunmamaktadır.

F- Şirketin Yönetim Organı. Üst Düzey Yönetici ve Diğer Yöneticileri ile Personel Bilgileri

a)- Şirketin Yönetim Organı

Şirketimiz Yönetim Kurulu dört üyeden oluşmaktadır. 2016 yılına ait Olağan Genel Kurul 30.03.2017 tarihinde şirket merkezinde yapılmıştır. 30.03.2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda 3 yıl süre ile görev yapmak üzere aşağıda belirtilen kişiler Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş, karar 18.04.2017 tarihli 9308 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Yönetim Kurulunun 02.05.2017 tarih ve 2017/17 sayılı kararı ile yönetim kurulu üyelerinin görev dağılımları ve imza yetkililerinin ataması yapılmış, 05.05.2017 tarihinde İstanbul Ticaret siciline tescil edilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.
Yönetim Kurulu Üyesi(Denetimden Sorumlu)
Yönetim Kurulu Üyesi(Genel Müdür vekili)

:Fevzi Öztürkmen
:Burçin Yücel
:Sinan Çam
:Vural Güngördü

b) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Ünvanı

Genel Müdür
Genel Müdür Yrd.

Adı Soyadı

Burçin YÜCEL
Vural GÜNGÖRDÜ

c) Diğer Yöneticiler

Ünvanı

İç Denetim Müdürü
Pazarlama Koord.
Krediler Müdürü
Yönetim Hizmetleri Müdürü
Pazarlama Müdürü
Aktif Satış Müdürü
Müşteri Hizmetleri Müdürü
İkitelli Şube Müdürü
Pendik Şube Müdürü
Gebze Şube Müdür Vekili

Adı Soyadı

Hülya UÇ
Mehmet ŞİRİN
Ali VURAL
Murat SÖNMEZ
Dilek ŞENGÜL
Canan METİN
Şükriye ALTIN
Erkan KOZANOĞLU
Süha BİROL
Serdar ATASOY

d) Personel Sayısı

Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
91	92	88	87	81	81	80	79	77	86	87	86

e) Şirketin bağımsız denetimi

30.03.2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda 2017 yılına ilişkin Şirketin Bağımsız denetçisi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi / 2910010976) firması seçilmiştir.

G-Şirket Genel Kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3-) YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANA MALİ HAKLAR

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları:

- Şirketin 2017 yılına ait Üst Düzey Yöneticileri Genel müdür, Genel Müdür yardımcısı ve yönetim kurulu üyelerine sağlanan faydalar toplamı 1.251 (Bin) TL'dir.
- Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler:

2017 yılı içerisinde şirketin üst düzey yöneticilerine; 29 (Bin) TL temsil gideri yapılmıştır.

4-) ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketimizde personel eğitimi için, 2017 yılı içerisinde şirket personeline CPM ETKİNLİK YÖNETİMİ VE DANIŞ. HİZ. TUR. TİC. LTD. ŞTİ. Oh Be Danışmanlık-Halil Bedir Banu Kılıç-Platform Akademi, ile şirket içi eğitmenleri tarafından mesleki ve kişisel gelişim ile ilgili eğitimler düzenlenmiştir.

Gerçekleştirilen eğitimlerle çalışanların mesleki ve kişisel tüm ihtiyaçlarının giderilmesi amaçlanmıştır.

5-) ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a. 2017 yılı Faaliyet döneminde yapılan önemli değişiklikler:

- 2016 yılına ait Olağan Genel Kurul 30.03.2017 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 18.04.2017 tarihli 9308 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.
- Olağan Genel Kurul kararı gereği 2016 yılına ait 12.410.735,33 TL lik dönem karı sermayeye ilave edilmemiş, yasal yedekler ayrıldıktan sonraki tutar 11.790.198,56 TL geçmiş Yıllar Kar ve Zararı hesaplarına aktarılmıştır.
- Şirketin sermayesi 41.800.000.-TL dir. 2014 ve 2015 ve 2016 yılı karı sermayeye ilave edilmemiş, yasal kanuni yedekler ayrıldıktan sonraki tutar 40,788,877.35 TL Geçmiş Yıllar Kar ve Zararı hesaplarında bırakılmıştır.
- Şirket Risk Merkezi tarafından istenen “Saklanan bilgilerin doğruluğunun, güvenliğinin ve güncelliğinin sağlanmasına” yönelik uygulayacağı prosedür ve politikalar oluşturularak 12.07.2016

tarih ve 2016/16 sayılı Yönetim Kurulu'ndan onaylatılmış olup, sistem değişikliği nedeniyle güncellenerek 13.06.2017 tarih ve 2017/22 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmıştır.

- Şirket borçlu bir firmanın kredisinin yapılandırılması nedeniyle 31.05.2016 tarihinde bağ niteliğindeki 645.100.-TL ve 1.653.800.-TL lik taşınmazların ½ hissesini satın alarak aktifine kayıt etmiştir.
- Şirket Borçlu bir firmanın daha önce haciz yaptığı halı makinasının İcra Dairesinden satışını yaptırarak 2.323.631,62 TL olarak ” 238-Satış Amaçlı Elde Tutulan Menkuller” hesabına kayıt yapmıştır.18.08.2017 tarihinde menkulün 4.600.000.-TL bedelle satışı gerçekleşmiştir.
- 2017 yılı içerisinde toplam 941.220,50 TL bedelle 2 adet araç satın alınarak Menkul-Taşıtlar a kayıt edilmiştir. Yılsonu itibariyle kayıtlı araç sayısı 5 adet olup, 1 adet aracın satışı Kasım ayında gerçekleşmiştir.
- 26.01.2017 tarih ve 2017/1141 sayılı yazı ile BDK dan 150.000.000.-TL lik ihraç için izin talep edilmiş ve BDDK Uygulama II. Daire Başkanlığının 03.02.2017 tarihli E.2129 sayılı onay yazısına istinaden Yönetim Kurulunun 13.03.2017 tarih ve 2017/2 sayılı kararı ile 150.000.000.-TL ye kadar nominal değerli borçlanma araçlarının yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satılmak üzere ihraç edilmesine ve bu konuda Şirket Genel Müdürünün yetkilendirilmesine karar verilmiştir. SPK nın 27.03.2017 tarih ve 13/400 sayılı toplantısında talebin olumlu karşılandığı, SPK nın 27.03.2017 tarih ve S.3884 sayılı yazısı ile 150.000.000.-TL lik 1 yıllık limit tesis edildiği bildirilmiştir. Şirket Şeker Yatırım Menkul Değerler ve Oyak Yatırım Menkul Değerler aracılığı ile gerçekleştirdiği henüz ödenmemiş ihraç dökümü aşağıdaki gibidir.

SIRA	TAHVİL	RİSK	TÜR	AÇILIŞ TR	KAPANIŞ TR
1	OYAK YATIRIM	20,000,000.00	BONO	18.Ağu.17	09.Şub.18
2	OYAK YATIRIM	15,000,000.00	BONO	28.11.2017	22.05.2018
3	OYAK YATIRIM	15,000,000.00	BONO	28.12.2017	25.06.2018
4	ŞEKER YATIRIM	10,000,000.00	BONO	04.12.2017	21.05.2018
	TOPLAM	60,000,000.00			

- JCR Eurasia Rating Şirketi 2013 yılından itibaren değerlendirmekte olup;
 - a) 2013 yılında 28/11/2013 tarihinde yapılan basın açıklamasında; Uzun Vadeli Ulusal notu'nu ve görünümünü A-(Trk) / Pozitif, Uluslararası Yabancı Para Notu'nu ve görünümünü ise 'BBB- / Stabil' olarak belirlemiştir.
 - b) 2014 yılında 19/12/2014 tarihinde yapılan basın açıklamasında; Uzun Vadeli Ulusal notu'nu ve görünümünü A-(Trk) / Pozitif, Uluslararası Yabancı Para Notu'nu ve görünümünü ise 'BBB- / Stabil' olarak teyit etmiştir.
 - c) 2015 yılında 18/12/2015 tarihinde yapılan basın açıklamasında; Uzun Vadeli Ulusal notu'nu ve görünümünü A-(Trk) olarak yukarı revize etti, Uzun vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu'nu 'BBB- olarak teyit etti ve tüm notlara ilişkin görünümleri 'Stabil' olarak belirlemiştir.

d) 2016 yılında 08/09/2016 tarihinde yapılan basın açıklamasında; Uzun Vadeli Ulusal notu'nu ve görünümünü A-(Trk)/Stabil, Uzun vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Not ve görünümünü 'BBB- /Stabil olarak teyit etmiştir.

e) 2017 yılında 07/08/2017 tarihinde yapılan basın açıklamasında; Uzun Vadeli Ulusal notu'nu ve görünümünü A (Trk)/Stabil, Uzun vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Not ve görünümünü 'BBB- /Stabil olarak teyit etmiştir.

b. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:

Yönetim Kurulunun 25.07.2016 tarih 2016/19 nolu kararı gereğince şirketin IT Teknoloji firması U&G Danışmanlık A.Ş. olarak değiştirilmiş, 01.10.2016 tarihinde şirket yeni Faktoring yazılım paketi kullanmaya başlamıştır. Yeni sistem uyum ve Risk Merkezi Güvenliğinin sağlanması amacı ile Şirket yıl içerisinde aşağıda belirtilen teknoloji yatırımları için 92.640 TL harcama yapmıştır.

a) Şirkete Merkez Ofiste Sophos AP' ler kurularak kablosuz kullanım iyileştirilmiş, ayrıca misafirlerimizin iç ağıma giriş yapmadan internete çıkışları sağlanmıştır. Bu sayede şirketin veri güvenliği sağlanmıştır.

b) Geçen yıl olduğu gibi bu yılda SSD disk değişimleri ile birlikte bilgisayar performansları artırılmıştır.

c) Gebze şubenin kuruluşu yapılmış, diğer şube çalışma standartlarında çalışma ortamı sağlanmıştır.

d) 2017 yılında Şirkete yeni tip mini yer kaplamayan masa üstü bilgisayarların kullanımı tercih edilerek Orijinal SSD diskli modeller ile upgrade ihtiyacı duymadan performanslı çalışma ortamı sağlanmıştır..

e) AlienVault SIEM yazılımı satın alınarak, anlık database log yönetimi yapılmaya başlanmıştır.

f) AlienVault yazılımı için sunucu ve sanallaştırma yazılımı satın alınmıştır.

c. Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

Doğrudan İştirakler	Pay Oranı
YOKTUR.	
Dolaylı İştirakler	Pay Oranı
YOKTUR	

d. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır

e. Şirket ile ilgili Bilgiler:

Şirket 2014 yılında kurumsallaşma faaliyetleri kapsamında prosedür ve uygulama talimatları oluşturma çalışmalarını tamamlamıştır. 2015 yılında İnternet adresi, Kurumsal Yönetim İlkeleri ve bu kapsamda Yönetim kuruluna bağlı komiteler oluşturulmuş, Şirket Personeli Görev Tanımları ve tüm Prosedür ve Uygulama Talimatları, Şirketin Raporlama haritası (Performans Raporları, Mali İşler/Bütçe Planlama Raporları, İç Kontrol ve Operasyon Raporları, Risk İzleme Raporları ana başlık altında toplanmıştır) çıkarılmıştır.

Şirket faaliyetlerini oluşturduğu prosedür ve talimatlar ve ilgili kanun, yönetmelik ve mevzuat doğrultusunda gerçekleştirmektedir.

25.07.2016 tarih ve 2016/19 sayılı yönetim kurulu kararı gereğince şirket yazılım firmasını değiştirme kararı almıştır. 01.10.2016 tarihi itibarıyla U&G Danışmanlık A.Ş. firmasının yazılım paketlerini(facto ve Hayat Döngüsü) kullanılmaya başlanmıştır.

Şirket 2016 yılında ise; Risk Merkezi ile ilgili “Saklanan bilgilerin doğruluğunun, güvenliğinin ve güncelliğinin sağlanmasına” ait prosedür ve politikalarının oluşturulması için Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile anlaşma yapmış ve oluşturulan prosedür ve politikalar 12.07.2016 tarih ve 2016/16 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilmiştir. Şirket 01.10.2016 tarihi itibarıyla U&G Danışmanlık A.Ş. firmasının yazılım paketlerini(facto ve Hayat Döngüsü) kullanılmaya başladığından prosedür ve politikalar 13.06.2017 tarih ve 2017/22 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile güncellenmiştir.

05.10.2016 tarih ve 2016/24 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile 6698 sayılı “kişisel verilerin korunması kanunu” ile ilgili bilgilendirme metni internet sitesinde yayınlanmış ve kvkk@yeditepefaktoring.com posta adresi oluşturulmuş, irtibat kurulacak kişi olarak Yönetim Hizmetleri Müdürü Murat Sönmez görevlendirilmiştir.

f. Şirketin Denetçisi:

Şirket’in tabi olduğu yasal mevzuatlar gereğince faaliyetler ve finansal tabloları bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmek zorundadır. Yıl içerisinde olağanüstü Genel Kurul toplantısının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü Genel Kurula ilişkin bilgiler:

a) 2016 yılına ait Olağan Genel Kurul 30.03.2017 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 18.04.2017 tarihli 9308 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Şirketimiz Yönetim Kurulu dört üyeden oluşmaktadır. 2016 yılına ait Olağan Genel Kurul 30.03.2017 tarihinde şirket merkezinde yapılmıştır. 30.03.2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda 3 yıl süre ile görev yapmak üzere aşağıda belirtilen kişiler Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş, karar 18.04.2017 tarihli 9308 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

b) Yönetim Kurulunun 02.05.2017 tarih ve 2017/17 sayılı kararı ile yönetim kurulu üyelerinin görev dağılımları ve imza yetkililerinin ataması yapılmış, 05.05.2017 tarihinde İstanbul Ticaret siciline tescil edilmiştir.

c) Olağan Genel Kurul kararı gereği 2016 yılına ait 12.410.735,33 TL lik dönem karı sermayeye ilave edilmemiş yasal yedekler ayrıldıktan sonraki tutar 11.790.198,56 TL geçmiş Yıllar Kar ve Zararı hesaplarına aktarılmıştır.

d) 30.03.2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda 2017 yılına ilişkin Bağımsız denetçi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi /2910010976) firması secilmiştir.

e) 2017 yılı Risk Merkezi denetimi ile ilgili olarak Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 1 yıllık sözleşme imzalanmıştır.

g. Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

a) Şirketin 2017 yılı Bağımsız Denetimi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi / 2910010976) firması tarafından yapılmaktadır.

b) Şirketin 2017 yılı Yıllık Kurumlar Vergisi Tam Tasdik Denetimini DRT YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş. yapmaktadır.

c) Şirketin 2017 yılı Risk Merkezi denetiminin Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. yapmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firması 2016 Haziran ayında 2015 yılına ait ilk denetimini yaparak bulguları tespit etmiş ve şirket ile paylaşılarak 30.06.2016 tarihinde “Risk Denetim Raporu”nu Risk Merkezine göndermiştir

2015.DNTM.0003.ÖK kodlu önemli kontrol eksikliğinde; “şirket bünyesinde ayrıcalıklı yetkiye sahip olan kullanıcılara ve son kullanıcılara ilişkin veritabanı üzerinde denetim izlerinin saklanmadığı, Risk Merkezi tarafından sağlanan verilerin yer aldığı sistemler üzerinde alınan denetim izi kayıtlarının sistemsal ve kullanıcı müdahalesi karşısında korunmasına ilişkin herhangi bir önlem alınmadığı, denetim izlerinin bütünlüğünün bozulması durumunda tespit edilebilir olmasını sağlayacak kontrol ortamının bulunmadığı, Risk Merkezi verilerine erişim sırasında, uygulama ve veritabanı üzerinde yetkisiz erişim teşebbüslerine ilişkin denetim izi kayıtlarının tutulmadığı” belirlenmiştir.

Risk Merkezi’nin 23.11.2016 tarih ve RM-1 515590 sayılı yazısı ile Haziran 2017 sonuna kadar tespit edilen bulguların giderilmesi ile ilgili Şirkete süre vermiştir.

2017 Haziran ayı itibarıyla Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından 2016 yılına ait denetim gerçekleşmiş olup, 30.06.2017 tarihli Denetim Raporu Risk Merkezine gönderilmiştir. Raporda bir önceki yıla ait bulgular giderildiği belirtilmiştir.

2017 Haziran ayında yapılan denetimde;

“Facto 2000 ve Hayat Döngüsü uygulaması kapsamında destek hizmeti almış olduğumuz U&G Danışmanlık firmasında değişiklik yönetimi sürecinin tanımlı olduğu resmi bir prosedür bulunmadığı ve bu kapsam dahilinde resmi bir bilgi güvenliği politikasının mevcut olmadığı” bulgusu tespit edilmiştir.

Risk Merkezi’nin RM-1 52713 sayılı ve 20 Kasım 2017 tarihli yazısına istinaden Denetim raporunda açık bulguların kapatılması için şirkete Haziran 2018 sonuna kadar süre verilmesine ve denetim raporu ile Risk Merkezine sunulmasına karar verildiği bildirilmiştir.

13.06.2017 tarih ve 2017/22 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Risk Merkezi Politika/Prosedürleri güncellenmiştir.

d) Şirketteki tüm faaliyetlerin denetimi Şirketin İç Kontrol Müdürü koordinasyonunda yapılmaktadır. İç Kontrol Müdürü 3 er aylık dönemlerde denetimini yapmakta ve Yönetim Kuruluna sunmaktadır. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman şirketlerinin kuruluş ve faaliyetleri hakkında yönetmelik gereğince gerçekleştirilmektedir.

Şirketin iç denetim faaliyetleri İç Denetimden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi ve kendisine bağlı çalışan İç Kontrol Müdürü tarafından; “İç Kontrol Prosedürleri” Suç gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi ile ilgili Prosedür ve Uygulama Talimatı” Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) nun yayınladığı yasa, yönetmelik, genelgeler ile ilgili yasa ve mevzuata uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

İç Denetimden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine bağlı olarak görevini sürdüren İç Kontrol Müdürü tarafından Şirket aşağıdaki ana başlıklar altında denetlenmektedir.

- Günlük Faktoring işlemleri kontrolü
- Kredi süreci kontrolü
- Kredi Kararları ve sözleşme kontrolleri
- Hesap Açılış kontrolleri

- Muhasebe kontrolleri
- Bilgi İşlem Kontrolleri
- Şirketin İş akışlarının Genelge, Prosedür ve Talimatları uygunluğunun kontrolü
- BDDK ve diğer yapılan Resmi Raporlamaların kontrolü işlemlerini kapsamaktadır.
- Risk Merkezi kontrolleri
- Kişisel Verilerin Korunması Kanununa uygunluk kontrolleri
- Şirket faaliyetlerinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) nun yayınladığı yönetmelik, genelge ve talimatlar, ilgili yasa ve yönetmelikler, Suç gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi ile ilgili Prosedür ve Uygulama Talimatları, MASAK yasa ve yönetmelikler çerçevesinde yürütülmesini sağlamak

2017 yılında gerçekleşen İç Kontrol Raporları:

- İç Kontrol Müdürü tarafından 01.01.2016-31.12.2017 dönemine ait 2016/4 nolu İç Kontrol Raporu ile 2016/3 nolu BT Risk Katalogu ve Aksiyon Planı Şablonu ve Bilgi Güvenliği ve Uyum Kontrolleri raporu hazırlanarak 10.03.2017 tarihli 2017/10 ve 2017/11 sayılı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- İç Kontrol Müdürü tarafından 01.01.2017-31.03.2017 dönemine ait 2017/1 nolu İç Kontrol Raporu ile 2017/1 nolu BT Risk Katalogu ve Aksiyon Planı Şablonu ve Bilgi Güvenliği ve Uyum Kontrolleri Raporu hazırlanarak 23.05.2017 tarihli 2017/19 sayılı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- İç Kontrol Müdürü tarafından 01.04.2017-30.06.2017 dönemine ait 2017/2 nolu İç Kontrol Raporu ile 2017/2 nolu BT Risk Katalogu ve Aksiyon Planı Şablonu ve Bilgi Güvenliği ve Uyum Kontrolleri Raporu hazırlanarak 10.08.2017 tarihli 2017/26 sayılı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- İç Kontrol Müdürü tarafından 01.07.2017-30.09.2017 dönemine ait 2017/3 nolu İç Kontrol Raporu ile 2017/3 nolu BT Risk Katalogu ve Aksiyon Planı Şablonu ve Bilgi Güvenliği ve Uyum Kontrolleri Raporu hazırlanarak 13.11.2017 tarihli 2017/33 sayılı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- İç Kontrol Müdürü tarafından 01.10.2017-31.12.2017 dönemine ait 2017/4 nolu İç Kontrol Raporu ile 2017/4 nolu BT Risk Katalogu ve Aksiyon Planı Şablonu ve Bilgi Güvenliği ve Uyum Kontrolleri Raporu hazırlanarak 26.02.2018 tarihli 2018/2 sayılı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

h. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

Şirket Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Yeminli Mali Murakıplarınca ilgili yasa ve mevzuat hükümlerine göre denetlenmekte olup, diğer yasa hükümlerine göre de SGK, Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı, Gümrük Ticaret Bakanlığı, MASAK, Risk Merkezi ve diğer yasal kurumlar tarafından denetimler gerçekleştirilebilmektedir.

2017 yılı içerisinde aşağıdaki zorunlu denetimler gerçekleştirilmiştir.

- a) DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi /2910010976) firması 2017 yılında şirketimizin bağımsız denetimini yapmıştır.
- b) DRT YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş firması 2017 yılı şirketin Kurumlar Vergisi denetimini gerçekleştirmiştir.
- c) Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. şirketi Risk Merkezi 2016 yılı denetimini 2017 /Haziran ayında yılında gerçekleştirmiştir.

Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

Şirketimizin mali durum ve faaliyetini etkileyecek bir dava bulunmamaktadır.

i. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:

- Şirket 30.06.2017 tarihi itibarıyla 117,19 TL geç ödenen vergi nedeniyle Gecikme cezası ödemiştir.
- SGK' nın 05.05.2017 ve 10.05.2017 tarihli yazılarına istinaden Şirket “ çalışmadığına dair bildirim girişi yapılmaması” nedeni ile toplam 1.998.-TL idari para cezası ödemiştir.
- Şirket menfi tespit davaları nedeniyle gelen iki adet “ Ödeme emri” nin geç ödenmesi nedeniyle toplam 429,06 TL Gecikme zammı ödemiştir.
- Şirket 04.07.2017 tarihinde 2016 Ocak dönemine ait KDV ödenmemesi nedeni ile 137.-TL ceza ödemiştir.
- Şirket 04.07.2017 tarihinde Pendik Çevre Temizlik Vergisinin geç ödenmesi nedeni ile 172,95 TL ceza ödenmiştir.
- Şirkete 03.08.2017 tarihinde SGK tarafından 177,75 TL(Raporlu personelin çalışmadığına dair bildirim yükümlülüğünü yerine getirilmediği) ceza uygulandığı ve ödendiği ancak daha sonra cezanın sisteme yansımaması nedeniyle 182,26 TL olarak tekrar ödeme yapılmıştır.
- Şirket Eylül 2017 KDV tevkiyatının hatalı bildirimi nedeniyle 131,13 TL gecikme cezası ödemiştir.
- Ayrıca 2017 yılı içerisinde şirketin toplam 1.359,75 TL trafik cezası, OGS cezası ödediği tespit edilmiştir.

j. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçlar hakkında bilgiler;
Bulunmamaktadır.

k. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, Genel Kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

Bin (000) TL	12/2017 Fiili	12/2017 Bütçe	Gerçekleşme Oranı
Plasman	428.920	305.250	141%
Aktif Toplam	441.497	358.513	123%
Özkaynak	103.057	101.777	101%
Kâr	14.243	12.955	110%
Ciro	921.774	711.350	130%

Şirket 2017 yılsonu itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından verilen bütçe hedeflerini gerçekleştirmiştir.

l. Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dahil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler;
Şirket yıl içerisinde olağanüstü genel kurul yapmamıştır.

m. Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:

Yönetim Kurulunun 22.08.2017 tarih ve 2017/27 sayılı kararı gereğince 50 öğrenciye Eylül 2017-Haziran 2018 öğrenim döneminde 350.-TL burs ödenmesi onaylanmıştır. 50 öğrenci hesabına aylık 350.-TL ödeme her ay sonu öğrenci/veli Banka hesaplarına gerçekleştirilmiştir. Şirket 2017 yılsonu itibarıyla toplam 146.323,50 TL bağış ve yardım harcaması gerçekleştirmiştir.

6-) FİNANSAL DURUM

Finansal Bilgiler

Finansal duruma ve Faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu ve geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:

Bin TL (000)

BİLANÇO (Bin TL)	12 2015	12 2016	06 2017	12 2017
Nakit Değerler&Bankalar	2.591	454	915	488
Factoring Alacakları	306.776	270.536	342.860	428.920
Net Takipteki Alacaklar	1.517	1.595	2.325	1.881
Takipteki Factoring Alacakları	10.172	9.256	9.885	9.785
Özel Karşılıklar (-)	(8.655)	(7.661)	(7.560)	(7.904)
DİĞER AKTİFLER	6.708	7.516	11.116	10.208
TOPLAM AKTİF	317.593	280.101	357.216	441.497
Alınan Krediler	190.722	146.453	206.139	267.580
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	41.420	31.434	44.751	57.802
Diğer Pasifler	9.193	13.486	12.044	13.058
Özkaynaklar	76.258	88.728	94.282	103.057
Dönem Net Kar/ Zarar	15.942	12.412	5.518	14.243
TOPLAM PASİF	317.593	280.101	357.216	441.497
AKTİF & PASİF FARKI	-	-	-	-

GELİR TABLOSU	12 2015	12 2016	06 2016	06 2017	12 2017
<i>Faiz Gelirleri</i>	46.722	60.381	28.509	23.532	57.190
<i>Komisyon Gelirleri</i>	4.706	3.327	3.002	3.153	9.577
<i>Masraf Geliri</i>	5.708	5.227	3.938	547.000	1.166
<i>Faiz Giderleri</i>	-21.485	-30.210	-16.751	-15.364	-37.463
<i>Komisyon Gideri</i>	-513	-631	-378	-340	-732
NET FİNANSMAN GELİRLERİ	35.137	38.093	18.320	11.528	29.738
<i>Diğer Gelir/Gider</i>	810	6.964	1.180	1.873	3.584
BRÜT FAKTORİNG GELİRİ	35.947	45.057	19.500	13.401	33.322
<i>Personel Giderleri</i>	-7.630	-8.845	-5.288	-4.350	-9.318
<i>Genel Giderler</i>	-3.940	-6.267	-3.418	-2.419	-6.021
<i>Şüpheli Alacak Karşılığı</i>	-1.417	-2.263	-1.245	-122	-527
<i>Genel Karşılık</i>	-3.000	-9.650	-1.500	0	0
BRÜT KAR	19.960	18.031	8.049	6.510	17.456
<i>Vergi</i>	-4.018	-5.620	-1.654	-992	-3.213
NET KAR	15.942	12.412	6.395	5.518	14.243

a. Şirketin Borçlanma Oranı :
Borç/ Özkaynak

Bin TL (000)

	Alınan Krediler	İhraç Edilen Menkul Kıymetler	Özkaynak	Borçlanma Oranı
31.12.2012	99.771	-	35.127	2,8403
31.12.2013	154.364	-	45.733	3,3753
31.12.2014	138.425	-	60.316	2,2950
31.12.2015	187.838	41.420	75.258	3,0463
31.12.2016	146.453	31.434	88.728	2,0049
30.06.2017	206.139	44.751	94.282	2,6611
31.12.2017	267.580	57.802	103.057	3,1573

b. Şirketin 2017 yılındaki hedefleri ;

Yönetim Kurulunun 27.02.2018 tarih ve 2018/4 nolu kararı gereğince 2018 yıl sonu bütçe hedefleri aşağıdaki gibi belirlenmiştir.

Bin TL (000)

2018 Yılsonu Hedefleri	2018 Yıl sonu Bütçe
Plasman hedefi	469.950
Kar	21.217
Özsermaye	124.273
Aktif Toplam	489.971
Ciro	1.296.150

c. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:

Şirket sermayesi 2014 yılında 32.000.000.-TL den geçmiş dönem kârların da ilavesi ile 41.800.000.-TL ye çıkarılmıştır.2014-2015-2016 yılı karı sermayeye ilave edilmeyerek öz kaynak hesaplarına aktarılmıştır.

d. Şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Şirketin finansal yapısı şu an için önlem almayı gerektirmemektedir.

e. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

2016 yılı karı Genel Kurul Kararı gereği sermayeye ilave edilmeyerek öz kaynak hesaplarına aktarılmıştır.2017 yılı karı için Genel Kurulda karar alınacaktır.

7-) RİSKLER VE YÖNETİM ORGANLARININ DEĞERLENDİRMESİ**a. Şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler:**

Risk Merkezi verileri ve piyasa istihbaratı ile gerek müşteri, gerekse keşidecilerin durumu güncel olarak takip edilmektedir. Bunun yanı sıra ekonomik ve siyasal gelişmelere paralel piyasalarda yaşanabilecek olası olumsuz veya belirsizlikler için şirket satış ve kredi politikaları yeniden belirlenmektedir.

b. Riskin erken saptanması ve yönetimi, kredi komitelerinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:

Şirketin kredi riski ve risk izlemesi Krediler bölümü sorumluluğundadır. Şirketin kredi tahsis öncesi ve kredi riskini sürekli olarak takip etme yöntemleri ve politikaları vardır. Kredi tahsis şartlarını taşımayan firmalar ile çalışılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Kredi komitesi ihtiyaç anında toplanarak kredi değerlendirmeleri yapmaktadır.

Şirket Bankalar Birliğinden gelen karşılıksız çek kayıtları ile müşterileri ve ödeme aracı olarak alınan çek/senedin keşidecisi ve ciranta bilgileri günlük karşılaştırmaktadır. Gerek müşteri, gerekse teminata alınan çek keşidecisinin çeklerinin yazılıyor olması durumunda çek vadesi henüz gelmeden gerekli önlemlerin alınması sağlanmaktadır.

Şirket Kredi Kayıt Bürosundan alınan memzuç bilgileri ile müşteri bilgilerini karşılaştırıp müşterilerin risk gelişimi ve var ise kredi ödeme bozuklukları tespit edilerek gerekli önlemleri almaktadır. Bu konu günlük, haftalık, aylık ilgili birimler tarafından Genel Müdür, Genel Müdür Yrd.ve İç Kontrol Müdürlüğüne raporlama yapılmaktadır.

c. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler:

Piyasa Riski : Faaliyetleri nedeniyle Şirket, faiz oranındaki değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

Piyasa riski Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, piyasadaki fiyat değişimlerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün alım satım amaçlı finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle kaydedilir ve piyasadaki fiyat değişimleri ticari geliri etkilemektedir. Piyasa riski Şirket üst yönetiminin belirlediği limitlerde, türev araçları alıp satılarak ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir

Kur riski :Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerden kaynaklı kur riski bulunmamaktadır. Dövizle endeksli olarak kullanılan işlemler için de aynı tutar ve miktarda bankadan kredi kullanımı yapılarak kur riski sıfırlanmıştır. Şirket faaliyetleri sonucunda oluşan ufak tutarlı kur riskleri de ayrıca takip edilmektedir.

Faiz Oranı Riski : Ülkemizin politik ve ekonomik durumu ile dünya piyasalarındaki sıkıntılar şirketimizin ve sektörün ileriye dönük en önemli riskini oluşturmaktadır. Bu riski minimize etmek için faiz risk değişimleri etkili bir şekilde tanımlanmakta, ölçülmekte, gözlemlenmekte ve kontrol edilerek kısa vadeli gelişmelere göre plan yapılmaktadır. Faiz oranındaki değişimler Şirketimiz hedefleriyle uyumlu olarak revize edilerek güncelliğini korumaktadır.

8-) DİĞER HUSUSLAR

- a. Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.
- b. İlave bilgiler: Bulunmamaktadır.

Bu rapor Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

FEVZİ ÖZTÜRKMEN
Yönetim Kurulu Başkanı

BURÇİN YÜCEL
Yönetim Kurulu Bşk.Yrd
Genel Müdür

Sinan ÇAM
Yönetim Kurulu Üyesi
(İç Denetimden Sorumlu)

VURAL GÜNGÖRDÜ
Yönetim Kurulu Üyesi
(Genel Müdür Vekili)