

## **YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

Yeditepe Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

### **1) Görüş**

Yeditepe Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2018–31/12/2018 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve 28 Şubat 2019 tarihli Bağımsız Denetçi Raporu'nda yer alan Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri haricinde 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 01/01/2018–31/12/2018 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 28 Şubat 2019 tarihli denetçi raporumuzda Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında yer alan husus nedeniyle şartlı görüş bildirmiş bulunuyoruz.

#### **4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu**

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

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak 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 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 yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp 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 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'tır.

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

Hasan Kılıç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2019

# **YEDİTEPE FAKTORİNG A.Ş.**

## **FAALİYET RAPORU**

**2018**

## İÇİNDEKİLER

### SAYFA SAYISI

|                                                                             |                          |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>YÖNETİM KURULU ÜYELERİ</b>                                               | <b>2-3</b>               |
| <b>1. GENEL BİLGİLER</b>                                                    | <b>4-5-6-7-8</b>         |
| 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                                                            |                          |
| <b>2. ŞİRKETİN KURULUŞU, TARİHSEL GELİŞİMİ VE</b>                           | <b>9-10-11-12-13</b>     |
| <b>ŞİRKET HAKKINDA BİLGİLER</b>                                             |                          |
| 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                          |                          |
| <b>3. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY</b>                              | <b>13</b>                |
| <b>YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR</b>                                    |                          |
| <b>4. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALAR</b>                       | <b>14</b>                |
| <b>5. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERİNE</b>                             | <b>14-15-16-17-18-19</b> |
| <b>İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER</b>                                            |                          |
| <b>6. FİNANSAL DURUM</b>                                                    | <b>19- 20-21</b>         |
| <b>7. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANLARI DEĞERLENDİRMESİ</b>                      | <b>22</b>                |
| <b>8. DİĞER HUSUSLAR</b>                                                    |                          |
| <b>23</b>                                                                   |                          |

## 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 Murakıbı olarak çalışmaya başladı. 1999 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda çalışma hayatına Bankalar Yeminli Murakıbı 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.

#### **Seffaflık**

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.

#### **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.

#### **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.

## D)Kişisel Verilerin Korunması Kanunu

### Kişisel Verilerin Korunması Kanunu

Müşteri Kişisel Verileri;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 ,İşlenmesi, Saklanması ve İmhası Politikası" ile "Kişisel Verilerin İşlenmesi hakkında 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](http://www.yeditepefaktoring.com.tr) adresindeki formu doldurup imzalayarak [kvkk@yeditepefaktoring.com](mailto:kvkk@yeditepefaktoring.com) [yeditepefaktoring@yeditepefaktoring.com](mailto:yeditepefaktoring@yeditepefaktoring.com) [yeditepefaktoring@hs03.kep.tr](mailto:yeditepefaktoring@hs03.kep.tr)

adresine, başvuru formunun ıslak imzalı bir kopyasını *Yeditepe Faktoring A.Ş.* Esentepe Mah. Büyökdere 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

|                                                                                                       |                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>                                                                       | <b>: 01.01.2018 – 31.12.2018</b>                                                        |
| <b>Ticaret Ünvanı</b>                                                                                 | <b>: Yeditepe Faktoring A.Ş.</b>                                                        |
| <b>Ticaret Sicili Numarası</b>                                                                        | <b>: 623523</b>                                                                         |
| <b>Vergi Dairesi</b>                                                                                  | <b>: Mecidiyeköy</b>                                                                    |
| <b>Vergi Numarası</b>                                                                                 | <b>: 4350071866</b>                                                                     |
| <b>Merkez Adresi</b>                                                                                  | <b>: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Oyal İş hanı<br/>No: 108/1 Kat:5-6 Şişli/İstanbul</b> |
| <b>Telefon</b>                                                                                        | <b>: (0212) 267 33 33</b>                                                               |
| <b>Faks</b>                                                                                           | <b>: (0212) 267 30 50</b>                                                               |
| <b>E-posta adresi</b>                                                                                 | <b>:yeditepe@yeditepefaktoring.com</b>                                                  |
| <b>İnternet Sitesi Adresi</b>                                                                         | <b>:www.yeditepefaktoring.com</b>                                                       |
| <b>Müşterilerin Kişisel Veri ile<br/>İlgili Bilgilendirme Talepleri<br/>İrtibat Kurulacak Görevli</b> | <b>:kvkk@yeditepefaktoring.com<br/>: Hülya Uç(İç Kontrol Müdürü)</b>                    |
| <b>Şube Sayısı</b>                                                                                    | <b>: 3</b>                                                                              |
| <b>Personel Sayısı</b>                                                                                | <b>: 67</b>                                                                             |
| <b>Mersis No</b>                                                                                      | <b>: 0435 0071 8660 0011</b>                                                            |

### 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.İzmir Şubesi**

Adres : Adalet Mahallesi, Manas Bulvarı NO.30/6  
Bayraklı/İzmir  
Telefon : (0232) 461 17 80  
Faks : (0232) 461 17 85

### **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.

Yeditepe Faktoring A.Ş. İkitelli Şube (Ticaret Sicil no.966700 Mersis no:0435007186600022) İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Mah. Bağcılar Güngören Sanayi sitesi Metro AVM B blok NO.28 Başakşehir/İstanbul Adresinde faaliyetine devam etmektedir.

Yeditepe Faktoring A.Ş. Pendik Şubesi(Ticaret Sicil No.968903 Mersis no: 0435007186600033) Pendik/İstanbul Çınardere Mah. Acar Sokak No.4 Kat.2 Pendik/İst. adresinde faaliyetlerine devam etmektedir.

2018 yılı içerisinde 29.06.2018 tarih ve 2018/21 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Yeditepe Faktoring A.Ş. İzmir Şubesi açılmasına karar verilmiş ve Şubemiz Adalet Mahallesi, Manas Bulvarı NO.30/6 Bayraklı/İzmir adresinde (İzmir Ticaret Sicil No.205236 Mersis No.0435007186600045 ) faaliyetine devam etmektedir.

Yeditepe Faktoring A.Ş. Gebze Şubesi (Hacı Halil Mah.1204 Sk. Celepoğlu İş Merkezi No.1/8 Gebze/Kocaeli adresinde faaliyet gösteren )'nin Yönetim kurulunun 24.10.2018 tarih ve 2018/31 sayılı kararı ile 31.10.2018 tarihi itibarıyla kapatılmasına karar verilmiştir.

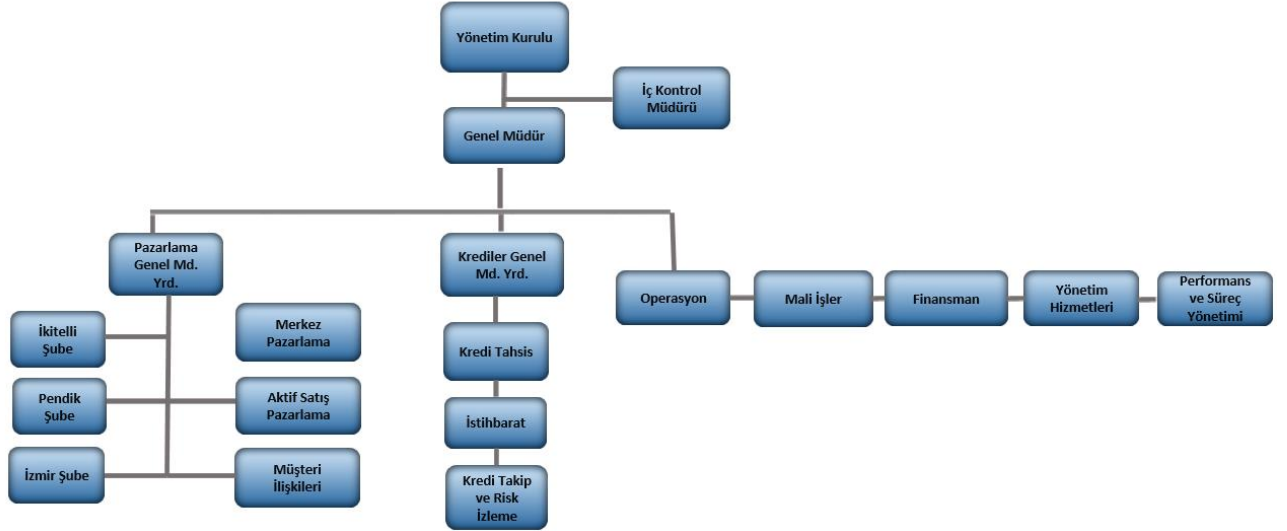
Şirket, 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6361 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu"na tabidir ve faaliyetlerini bu Kanun ve 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama.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

Şirket faaliyetleri BDDK denetimine tabidir.

### B- Şirketin Organizasyon Şeması

23.03.2018 tarih ve 2018/11 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile aşağıdaki gibi şirketin organizasyon şeması onaylanmıştır.

## Organizasyon Şeması



### C- Şirket Sermayesi Ortaklık Yapısı

| Adı Soyadı          | TC Kimlik No | İkametgah Adresi | Hisse oranı% | Hisse Tutarı  |
|---------------------|--------------|------------------|--------------|---------------|
| FEVZİ ÖZTÜRKMEN     | *            | *                | 99,99        | 41.795.910,00 |
| YÜKSEL ÖZTÜRKMEN    | *            | *                | 0,002        | 1.000,00      |
| ALİ YAŞAR ÖZTÜRKMEN | *            | *                | 0,003        | 1.045,00      |
| YAVUZ ÖZTÜRKMEN     | *            | *                | 0,002        | 1.000,00      |
| SİNAN ÇAM           | *            | *                | 0,003        | 1.045,00      |
|                     |              |                  | 100          | 41.800.000,00 |

**D- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler**

- a) Yeditepe Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Genel Müdür Burçin Yücel şirkette mevcut 1045.-TL hissesini Beyoğlu 18. Noterliğinden 30.04.2018 tarih ve 10480 sayılı hisse devir ve temlik sözleşmesi ile Yönetim Kurulu üyesi Sinan Çam devretmiştir. Söz konusu devir 30.04.2018 tarih ve 2018/12 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanarak Pay defterine işlenmiştir. Pay değişimi ile ilgili Yönetim Kurulu kararı 09.05.2018 tarih ve 1580 sayılı yazı ile BDDK Uygulama IV. Daire Başkanlığı'na bildirilmiştir.
- b) 23.03.2018 tarih ve 2018/11 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Şirket Organizasyon yapısı güncellenmiştir.
- c) 15.05.2018 tarih ve 2018/15 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Yeditepe Faktoring A.Ş. TTK 367, 371 ve 629 maddelerine göre düzenlenmiş 15.05.2018 tarih ve 2018/15 sayılı İç Yönergesi tadili 28.05.2018 tarihinde tescil edilerek 01.06.2018 tarih ve 9591 sayılı Türkiye Sicili Gazetesinde yayınlanmıştır.
- d) 20.06.2018 tarih ve 2018/20 ve 29.06.2018 tarih ve 2018/21 sayılı Yönetim kurulu kararı ile İzmir Bayraklı ilçesinde şube açılması konusunda BDDK' dan izin alınmasına karar verilmiş olup, BDDK Uygulama IV. Daire Başkanlığı'nın 28.06.2018 tarih ve 12509071-103.04.01-E.8553 sayılı yazısı ile Şube iznine onay alınmıştır. Şubemiz Adalet Mahallesi, Manas Bulvarı NO.30/6 Bayraklı/İzmir adresinde (İzmir Ticaret Sicil No.205236 Mersis No.0435007186600045 ) faaliyetine devam etmektedir.
- e) Şirketin 2017 yılı Olağan Genel Kurulu 27.03.2018 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 20.04.2018 tarihli 9563 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır
- f) Olağan Genel Kurul kararı gereği 2017 yılına ait 14.243.364,49 TL'lik kar sermayeye ilave edilmemiş yasal yedekler ayrıldıktan sonraki tutar Geçmiş Yıllar Kar ve Zararı hesaplarına aktarılmıştır.
- g) Yönetim Kurulunun 30.04.2018 tarih ve 2018/13 sayılı kararı ile yönetim kurulu üyelerinin görev dağılımları yapılmıştır.
- h) Kuruluşu 08.02.2017 tarih ve 9259 sayılı sicil gazetesinde yayınlanan Gebze Şubesi Hacı Halil Mah.1204 Sk. Celepoğlu İş Merkezi No.1/8 Gebze/Kocaeli adresinde faaliyet gösteren Yeditepe Faktoring A.Ş. Gebze Şubesi'nin Yönetim kurulunun 24.10.2018 tarih ve 2018/31 sayılı kararı ile 31.10.2018 tarihi itibarıyla kapatılmasına karar verilmiştir.
- i) 27.03.2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda 2018 yılına ilişkin Bağımsız denetçi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi / 2910010976) firması seçilmiştir.

**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. 2017 yılına ait Olağan Genel Kurul 27.03.2018 tarihinde şirket merkezinde yapılmıştır. 27.03.2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda 3 yıl süre ile görev yapmak üzere aşağıda belirtilen kişiler Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş, karar 20.04.2018 tarihli 9563 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

-Yönetim Kurulunun 30.04.2018 tarih ve 2018/13 sayılı kararı ile yönetim kurulu üyelerinin görev dağılımları yapılmıştır.

-15.05.2018 tarih ve 2018/15 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Yeditepe Faktoring A.Ş. TTK 367,371 ve 629 maddelerine göre düzenlenmiş 15.05.2018 tarih ve 2018/15 sayılı İç Yönergesi tadil edilerek 28.05.2018 tarihinde tescil edilmiş, 01.06.2018 tarih-9591 sayılı Türkiye Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. İç Yönergeye istinaden 28.05.2018 tarih ve 2018/17 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden Şirket imza yetkilileri belirlenerek 19.06.2018 tarihli 9602 sayılı Türkiye Sicili gazetesinde yayımlanmıştır.

### **Yönetim Kurulu Üyeleri**

|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı                   | :Fevzi Öztürkmen |
| Yönetim Kurulu Başkan Yrd.               | :Burçin Yücel    |
| Yönetim Kurulu Üyesi(Denetimden Sorumlu) | :Sinan Çam       |
| Yönetim Kurulu Üyesi(Genel Müdür vekili) | :Vural Güngördü  |

### **b) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri**

#### **Ünvanı**

#### **Adı Soyadı**

|                                         |                |
|-----------------------------------------|----------------|
| Genel Müdür                             | Burçin YÜCEL   |
| Genel Müdür Yrd.(Kredilerden Sorumlu)/  |                |
| Genel Müdür Vekili                      | Vural GÜNGÖRDÜ |
| Genel Müdür Yard.(Pazarlamadan Sorumlu) | Mehmet ŞİRİN   |

### **c) Diğer Yöneticiler**

#### **Ünvanı**

#### **Adı Soyadı**

|                                               |                     |
|-----------------------------------------------|---------------------|
| İç Denetim Müdürü                             | Hülya UÇ            |
| Krediler Müdürü                               | Ali VURAL           |
| Yönetim Hizmetleri Müdürü                     | Murat SÖNMEZ        |
| Pazarlama Müdürü                              | Dilek ŞENGÜL        |
| Aktif Satış Müdürü/İkitelli Şube Müdür Vekili | Canan METİN         |
| Müşteri Hizmetleri Müdürü                     | Şükriye ALTIN       |
| Performans ve Süreç Yönetimi                  | Arda KAYNAK         |
| Pendik Şube Müdürü                            | Serdar ATASOY       |
| Finansman Müdürü                              | Serhat Ahmet CIVLAN |



**d) Personel Sayısı**

| Ocak | Şubat | Mart | Nisan | Mayıs | Haziran | Temmuz | Ağustos | Eylül | Ekim | Kasım | Aralık |
|------|-------|------|-------|-------|---------|--------|---------|-------|------|-------|--------|
| 84   | 85    | 87   | 88    | 87    | 89      | 101    | 92      | 83    | 71   | 67    | 67     |

**e) Şirketin bağımsız denetimi**

27.03.2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda 2018 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 2018 yılına ait Üst Düzey Yöneticileri Genel müdür, Genel Müdür yardımcısı ve yönetim kurulu üyelerine sağlanan faydalar toplamı 1.971 (Bin) TL'dir.

|                                            | <b>1 Ocak -<br/>31 Aralık 2018</b> | <b>1 Ocak -<br/>31 Aralık 2017</b> |
|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar   | 1.971                              | 1.251                              |
| <b>Ücret ve Benzeri Menfaatler Toplamı</b> | <b>1.971</b>                       | <b>1.251</b>                       |

- Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler:  
2018 yılı içerisinde şirketin üst düzey yöneticilerine;142 (Bin) TL temsil gideri yapılmıştır.

|                                  | <b>1 Ocak -<br/>31-Ara-18</b> | <b>1 Ocak -<br/>31-Ara-17</b> |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Temsil Ağırlama Giderleri        | 142                           | 90                            |
| <b>Temsil Ağırlama Giderleri</b> | <b>142</b>                    | <b>90</b>                     |

#### 4-) ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

2018 yılı içerisinde şirket personeline CPM ETKİNLİK YÖNETİMİ VE DANIŞ. HİZ. TUR. TİC. LTD. ŞTİ., Oh Be Danışmanlık-Halil Bedir ve Faktoring Birliği'nin düzenlediği eğitimler ile şirket içi eğitmenleri tarafından mesleki ve kişisel gelişim ile ilgili eğitimler verilmiştir. Gerçekleştirilen eğitimlerle çalışanların mesleki ve kişisel tüm ihtiyaçlarının giderilmesi amaçlanmıştır.

#### 5-) ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

**a. 2018 Faaliyet döneminde yapılan önemli değişiklikler:**

- 2017 yılına ait Olağan Genel Kurul 27.03.2018 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 20.04.2018 tarihli 9563 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.
- 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, 15.11.2018 tarihinde yine Gaziantep ilinde bulunan 140.500.-TL ve 70.000.-TL değerinde 2 adet taşınmazın ½ hisselerini satın alarak aktifine kayıt etmiştir. Taşınmazlar satış değeri üzerinden muhasebeleştirilmiş olup 2018 yılsonu itibarıyla bakiyesi toplam 2.509.400.-TL dir.
- 2018 yılsonu itibarıyla şirket aktifinde 5 adet kayıtlı araç vardır.
- 2018 yılı itibarıyla faktoring işlemlerine ek teminat olarak 21.200.000.-TL ipotek, 9.750.000.-TL araç rehni alınmıştır.
- BDDK Uygulama IV. Daire Başkanlığı'nın 23.01.2018 tarihli 12509071-103.01.08.E.1046 sayılı onay yazısına istinaden 175.000.000.-TL ye kadar nominal değerli borçlanma araçlarının yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satılmak üzere ihraç edilmesine SPK nın 23.02.2018 tarih ve 29833736-105.02.02.E.2123 sayılı yazısı ile 1 yıllık limit tesis edildiği bildirilmiştir.  
Şirketin Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.- Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.ve Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirdiği henüz ödenmemiş ihraç dökümü aşağıdaki gibidir.

| TAHVİL        | RİSK                  | TÜR  | AÇILIŞ TR | KAPANIŞ TR |
|---------------|-----------------------|------|-----------|------------|
| OYAK YATIRIM  | 15.000.000,00         | BONO | 30.Tem.18 | 21.Oca.19  |
| OYAK YATIRIM  | 10.500.000,00         | BONO | 03.Ağu.18 | 25.Oca.19  |
| OYAK YATIRIM  | 4.000.000,00          | BONO | 12.Şub.18 | 12.Şub.19  |
| OYAK YATIRIM  | 4.000.000,00          | BONO | 05.Haz.18 | 01.Mar.19  |
| DENİZ YATIRIM | 14.355.000,00         | BONO | 03.Ara.18 | 22.Nis.19  |
| DENİZ YATIRIM | 7.145.000,00          | BONO | 03.Ara.18 | 16.Tem.19  |
| ŞEKER YATIRIM | 10.000.000,00         | BONO | 20.Ara.18 | 11.Haz.19  |
|               | <b>65.000.000,00</b>  |      |           |            |
| <b>LİMİT</b>  | <b>175.000.000,00</b> |      |           |            |

- 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 görünümelerini '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 görünümelerini 'BBB- /Stabil olarak teyit etmiştir.
  - f) 02/08/2018 tarihinde yapılan basın açıklamasında; Uzun Vadeli Ulusal notu'nu ve görünümünü A+ (Trk)/Stabil seviyesine yükseltmiş, Kısa Vadeli Ulusal Notunu A-1(Trk) seviyesinde teyit etmiş, Uzun vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notları ise 'BBB- /Stabil olarak teyit etmiştir.
- b. **Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:**  
Bulunmamaktadır.

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

| <b>Doğrudan İştirakler</b> | <b>Pay Oranı</b> |
|----------------------------|------------------|
| YOKTUR.                    |                  |
| <b>Dolaylı İştirakler</b>  | <b>Pay Oranı</b> |
| YOKTUR                     |                  |

**d. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır

**e. Şirket ile ilgili Bilgiler:**

a)Şirket faaliyetlerini yönetim kurulu kararı ile onaylanan Personel Görev Tanımları ve Prosedür ve Uygulama Talimatları ile ilgili kanun, yönetmelik ve mevzuat doğrultusunda gerçekleştirmektedir.

b)25.07.2016 tarih ve 2016/19 sayılı yönetim kurulu kararı gereğince şirket yazılım firması U&G Danışmanlık A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 01.10.2016 tarihi itibariyle U&G Danışmanlık A.Ş. firmasının yazılım paketleri (Facto ve Hayat Döngüsü) kullanılmaya başlanmıştır.

c)Şirket Risk Merkezi ile ilgili “Saklanan bilgilerin doğruluğunun, güvenliğinin ve güncelliğinin sağlanmasına” ait prosedür ve politikalarını 13.06.2017 tarih ve 2017/22 sayılı yönetim kurulu kararı ile güncellemiştir. Yönetim kurulunun 12.07.2018 tarih ve 2018/24 sayılı kararı ile 2018 yılında Risk Merkezi ile ilgili prosedür ve politikalarda değişiklik yapılmamıştır.

d)Şirket tarafından oluşturulan 6698 sayılı “Kişisel Verilerin Korunması Kanunu” ile ilgili prosedür ve politikalar 29.06.2018 tarih ve 2018/23 sayılı yönetim kurulu kararı ile onaylanmıştır. Yönetim kurulunun 29.06.2018 tarih ve 2018/22 sayılı kararı ile irtibat kişisi olarak Hülya Uç atanmıştır. Bilgilendirme metni internet sitesinde yayınlanmıştır.

**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)Şirketimiz Yönetim Kurulu dört üyeden oluşmaktadır. 2017 yılına ait Olağan Genel Kurul 27.03.2018 tarihinde şirket merkezinde yapılmıştır. 27.03.2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda 3 yıl süre ile görev yapmak üzere aşağıda belirtilen kişiler Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş, karar 20.04.2018 tarihli 9563 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Yönetim Kurulunun 30.04.2018 tarih ve 2018/13 sayılı kararı ile yönetim kurulu üyelerinin görev dağılımları yapılmıştır.

### **Yönetim Kurulu Üyeleri**

|                                           |                  |
|-------------------------------------------|------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı                    | :Fevzi Öztürkmen |
| Yönetim Kurulu Başkan Yrd.                | :Burçin Yücel    |
| Yönetim Kurulu Üyesi(Denetimden Sorumlu)  | :Sinan Çam       |
| Yönetim Kurulu Üyesi(Kredilerden Sorumlu) |                  |
| Genel Md.Yard./Genel Müdür vekili)        | :Vural Güngördü  |

b)15.05.2018 tarih ve 2018/15 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Yeditepe Faktoring A.Ş. TTK 367,371 ve 629 maddelerine göre düzenlenmiş 15.05.2018 tarih ve 2018/15 sayılı İç Yönergesi tadil edilerek 28.05.2018 tarihinde tescil edilmiş, 01.06.2018 tarih-9591 sayılı Türkiye Sicili Gazetesinde yayınlanmıştır. İç Yönergeye istinaden 28.05.2018 tarih ve 2018/17 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden Şirket imza yetkilileri belirlenerek 19.06.2018 tarihli 9602 sayılı Türkiye Sicili gazetesinde yayınlanmıştır.

c)Olağan Genel Kurul kararı gereği 2017 yılına ait 14.243.364,49 TL lik dönem karı sermayeye ilave edilmemiş, yasal yedekler ayrıldıktan sonraki tutar 13.531.196,27 TL geçmiş Yıllar Kar ve Zararı hesaplarına aktarılmıştır.

d)30.03.2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda 2018 yılına ilişkin Bağımsız denetçi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi /2910010976) firması seçilmiştir.

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

a)Şirketin 2018 yılı Bağımsız Denetimi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi / 2910010976) firması tarafından yapılmaktadır.

b)Şirketin 2018 yılı Yıllık Kurumlar Vergisi Tam Tasdik Denetimini Centrum Denetim Yeminli Mali Müşavirlik ve Danışmanlık A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

c)Şirketin 2018 yılı Risk Merkezi denetimini Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. yapmaktadır.

d) Şirketin 2018 yılı 6698 sayılı “Kişisel Verilerin Korunması Kanunu” ile ilgili denetimini Güreli Yeminli Mali Müşavirlik Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. yapmaktadır.

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

### **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.

2018 yılı içerisinde aşağıdaki zorunlu denetimler gerçekleştirilmiştir.

a) Kişisel Verilerin Korunması denetimi Güreli Yeminli Mali Müşavirlik Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından Kasım 2018 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

b) DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi /2910010976) firması 2018 yılına ait şirketimizin bağımsız denetimini yapmıştır.

b) Centrum Denetim Yeminli Mali Müşavirlik ve Danışmanlık A.Ş. firması 2018 yılına ait şirketin Kurumlar Vergisi denetimini gerçekleştirmiştir.

c) Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. şirketi Risk Merkezi 2017 yılı denetimini 2018 /Temmuz ayında yılında gerçekleştirmiştir.

d) İç Kontrol Müdürü 3'er aylık dönemlerde şirketin tüm faaliyetleri ile Masak, Risk Merkezi ve Kişisel Veriler konularında denetimlerini gerçekleştirmiştir.

**1. 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 2018 yılı itibarıyla toplam trafik cezası dahil 16.650,67 TL ceza ödemiştir. TC Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uygulama IV Daire Başkanlığı 'nın E.15041 ve 04.12.2018 tarihli yazısı gereği şirkete 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun 44 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası uyarınca 15.476.-TL idari para cezası uygulanmasına karar verilmiştir. Ceza 11.607.-TL olarak ödemiştir.

**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 ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

| 2018 Yılsonu Hedefleri | 2018 Yıl Sonu Fiili | 2018 Yıl sonu Bütçe | Gerçekleşme Oranı |
|------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Plasman hedefi         | 332.255             | 469.950             | 71%               |
| Kar                    | 14.821              | 21.217              | 70%               |
| Özsermaye              | 117.932             | 124.273             | 95%               |
| Aktif Toplam           | 422.560             | 489.971             | 86%               |
| Ciro                   | 816.487             | 1.296.150           | 63%               |

Şirket 2018 yılı itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından verilen bütçe hedeflerini ülkenin içinde bulunduğu ekonomik koşullardaki bozulma nedeni ile hedef gerçekleşme oranı ortalama %70 olmuştur.

- l. 2018 yılı 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. Burs ödemeleri öğrenci /veli Banka hesabına aylık 350.-TL her ay sonu gerçekleştirilmekte olup 2018 yılı içerisinde 104.950.-TL olarak gerçekleşmiştir. Şirket 2018 yılı içerisinde toplam 105.950.-TL bağış ve yardım harcaması gerçekleştirmiştir.
- Şirket Kanseri Çocuklara Umut Vakfı(KAÇUV) ile 12.06.2018 tarihinde Okmeydanı EAH Onkoloji ve Hematoloji servislerinde Sosyal Sorumluluk Projesini birlikte 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        | 06 2016        | 12 2016        | 06 2017        | 12 2017        | 06 2018        | 12 2018        |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <i>Nakit Değerler&amp;Bankalar</i>    | 2.591          | 1,481          | 454            | 915            | 488            | 794            | 79,292         |
| <i>Faktoring Alacakları</i>           | 306.776        | 310,505        | 270.536        | 342.860        | 428,92         | 477.01         | 332,254        |
| <i>Net Takipteki Alacaklar</i>        | 1.517          | 3,927          | 1.595          | 2.325          | 1,881          | 2.415          | 2,457          |
| <i>Takipteki Faktoring Alacakları</i> | 10.172         | 12,637         | 9.256          | 9.885          | 9,785          | 10.651         | 14,895         |
| <i>Özel Karşılıklar (-)</i>           | -8,655         | -8,71          | -7,661         | -7,56          | -7,904         | -8.236         | -12,438        |
| <i>DİĞER AKTİFLER</i>                 | 6.708          | 8,237          | 7.516          | 11.116         | 10,208         | 12.613         | 8,557          |
| <b>TOPLAM AKTİF</b>                   | <b>317.593</b> | <b>324,151</b> | <b>280.101</b> | <b>357.216</b> | <b>441,497</b> | <b>492.832</b> | <b>422,560</b> |
| <i>Alınan Krediler</i>                | 190.722        | 196,59         | 146.453        | 206.139        | 267,58         | 293.342        | 230,251        |
| <i>İhraç Edilen Menkul Kıymetler</i>  | 41.420         | 33,588         | 31.434         | 44.751         | 57,802         | 73.94          | 63,870         |
| <i>Diğer Pasifler</i>                 | 9.193          | 11,32          | 13.486         | 12.044         | 13,058         | 13.37          | 10,507         |
| <i>Özkaynaklar</i>                    | 76.258         | 82,653         | 88.728         | 94.282         | 103,057        | 112.18         | 117,932        |
| <i>Dönem Net Kar/ Zarar</i>           | 15.942         | 6,395          | 12.412         | 5.518          | 14,243         | 9.069          | 14,821         |
| <b>TOPLAM PASİF</b>                   | <b>317.593</b> | <b>324,151</b> | <b>280.101</b> | <b>357.216</b> | <b>441,497</b> | <b>492.832</b> | <b>422,560</b> |
| <b>AKTİF &amp; PASİF FARKI</b>        | -              | -              | -              | -              | -              | -              | -              |

| GELİR TABLOSU                   | 12 2015       | 06 2016      | 12 2016       | 06 2017       | 12 2017       | 06 2018        | 12 2018       |
|---------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| <i>Faiz Gelirleri</i>           | 46,722        | 28,509       | 60,381        | 23,532        | 57,19         | 45,541         | 99,355        |
| <i>Komisyon Gelirleri</i>       | 4,706         | 3,002        | 3,327         | 3,153         | 9,577         | 5,117          | 8,688         |
| <i>Masraf Geliri</i>            | 5,708         | 3,938        | 5,227         | 547           | 1,166         | 610            | 1,050         |
| <i>Faiz Giderleri</i>           | -21,485       | -16,751      | -30,21        | -15,364       | -37,463       | -30,479        | -66,300       |
| <i>Komisyon Gideri</i>          | -513          | -378         | -631          | -340          | -732          | -784           | -1,656        |
| <b>NET FİNANSMAN GELİRLERİ</b>  | <b>35,137</b> | <b>18,32</b> | <b>38,093</b> | <b>11,528</b> | <b>29,738</b> | <b>20,008</b>  | <b>41,137</b> |
| <i>Diğer Gelir/Gider</i>        | 810           | 1,18         | 6,964         | 1,873         | 3,584         | 63             | 31            |
| <b>BRÜT FAKTORİNG GELİRİ</b>    | <b>35,947</b> | <b>19,5</b>  | <b>45,057</b> | <b>13,401</b> | <b>33,321</b> | <b>200,700</b> | <b>41,168</b> |
| <i>Personel Giderleri</i>       | -7,63         | -5,288       | -8,845        | -4,35         | -9,318        | -4,899         | -10,591       |
| <i>Genel Giderler</i>           | -3,94         | -3,418       | -6,267        | -2,419        | -6,021        | -3,130         | -6,898        |
| <i>Şüpheli Alacak Karşılığı</i> | -1,417        | -1,245       | -2,263        | -122          | -527          | -394           | -4,597        |
| <i>Genel Karşılık</i>           | -3            | -1,5         | -9,65         | 0             | 0             | 0              | 0             |
| <b>BRÜT KAR</b>                 | <b>19,96</b>  | <b>8,049</b> | <b>18,031</b> | <b>6,51</b>   | <b>17,456</b> | <b>11,647</b>  | <b>19,082</b> |
| <i>Vergi</i>                    | -4,018        | -1,654       | -5,62         | -992          | -3,213        | -2,578         | -4,261        |
| <b>NET KAR</b>                  | <b>15,942</b> | <b>6,395</b> | <b>12,412</b> | <b>5,518</b>  | <b>14,243</b> | <b>9,069</b>   | <b>14,821</b> |



**a. Şirketin Borçlanma Oranı :  
Borç/ Özkaynak**

**Bin TL (000)**

|            | <b>Alınan Krediler</b> | <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler</b> | <b>Özkaynak</b> | <b>Borçlanma Oranı</b> |
|------------|------------------------|--------------------------------------|-----------------|------------------------|
| 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          | 2.295                  |
| 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                 |
| 30.06.2018 | 293.342                | 73.940                               | 112.180         | 3.2740                 |
| 31.12.2018 | 230.251                | 63.870                               | 117.933         | 2.4939                 |

- b. Yönetim Kurulunun 08.02.2019 tarih ve 2019/5 nolu kararı gereğince 2019 yıl sonu bütçe hedefleri aşağıdaki gibi belirlenmiştir.**

| <b>2019 Yılsonu Hedefleri</b> | <b>2019 Yılsonu Hedefleri</b> |
|-------------------------------|-------------------------------|
| Plasman hedefi                | 410.000.000.-TL               |
| Kar                           | 22.044.000.-TL                |
| Özkaynak                      | 139.976.000.-TL               |
| Ciro                          | 752.000.000.-TL               |

- 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.2014-2015-2016-2017 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:**

2018 yılı karının nasıl değerlendirileceği 2018 yılı Genel Kurulunda görüşülecektir.

## **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 cira 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 hakkında günlük, haftalık, aylık ilgili birimler tarafından Genel Müdür, Genel Müdür Yrd.ve İç Kontrol Müdürüne 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** : Şirket faaliyetleri sonucunda yapılan işlemlerde oluşan ufak tutarlı kur riskleri taşımaktadır. Bu tür ufak riskler 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  
Kredilerden Sorumlu Genel  
Md.Yard./Genel Müdür Vekili