

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Yeditepe Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Yeditepe Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem Faaliyet Raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 8 Ağustos 2018 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Bağımsız sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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



Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Ağustos 2018

YEDİTEPE FAKTORİNG A.Ş.

FAALİYET RAPORU

30.06.2018

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
İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	
6. FİNANSAL DURUM	18-19- 20-21
7. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANLARI DEĞERLENDİRMESİ	21-22
8. DİĞER HUSUSLAR	22

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.

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.

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

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, işleme 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 işleme 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 yeditepefaktoring@yeditepefaktoring.com yeditepefaktoring@hs03.kep.tr 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	: 01.01.2018 – 30.06.2018
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 : Hülya Uç(İç Kontrol Müdürü)
Şube Sayısı	: 3
Personel Sayısı	: 89
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.Celepoğlu 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.

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.

Yeditepe Faktoring A.Ş. Gebze Şubesi Hacı Halil Mah.1204 Sk. Celepoğlu İş Merkezi No.1/8 Gebze/Kocaeli adresinde (Gebze Ticaret Sicil No.25830 Mersis No.0435007186600044) faaliyete geçmiş olup, 08.02.2017 tarih ve 9259 sayılı sicil gazetesinde yayınlanmıştır.

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.

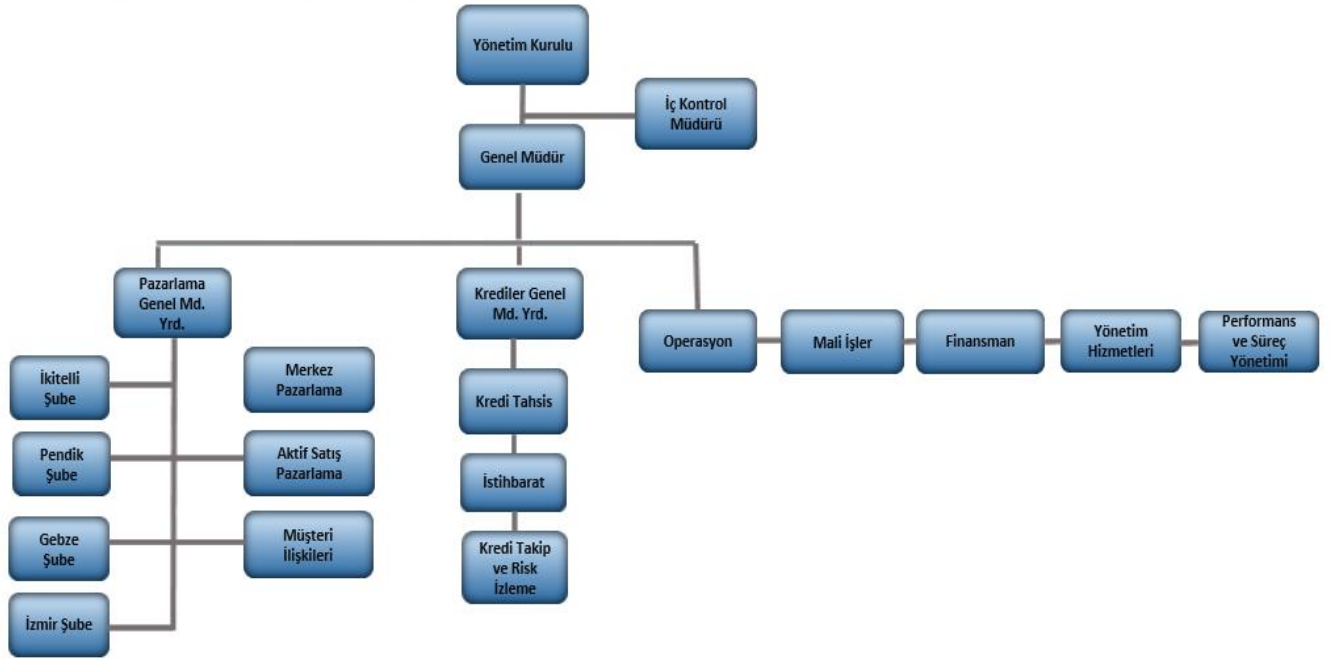
Şirket, 13 Aralık 2012 tarihinden itibaren 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6361 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu"na (Kanun) tabidir ve faaliyetlerini bu Kanun ve 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 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

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	*	KÜLTÜR MAH. SOKAĞI ARNAVUTKÖY YOLU UBA SİTESİ NO: C5 BLK D. 2 BEŞİKTAŞ / İST	98,992	41.378.910,00
İSMAİL ÖZTÜRKMEN	*	GAZİ MAH. GÜCEYLIOĞLU CAD. BİLGE APT. KAT:4 D:7 SEHİTKAMİL GAZİANTEP	1	418.000,00
ALİ YAŞAR ÖZTÜRKMEN	*	KÜLTÜR MAH. SOKAĞI ARNAVUTKÖY YOLU UBA SİTESİ NO: C5 BLK DAİRE 2 BEŞİKTAŞ / İST	0,003	1.045,00
YAVUZ ÖZTÜRKMEN	*	KÜLTÜR MAH. SOKAĞI ARNAVUTKÖY YOLU UBA SİTESİ NO: C5 BLK DAİRE 2 BEŞİKTAŞ / İST	0,002	1.000,00
SİNAN ÇAM	*	ATATÜRK MAH.TURGUT ÖZAL BULVARI 43-A ADA GARDENYA 2-1 D.7 ATAŞEHİR/İSTANBUL	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 tadil, 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 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.

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 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.

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	Canan METİN
Müşteri Hizmetleri Müdürü	Şükriye ALTIN
Performans ve Süreç Yönetimi	Arda KAYNAK
İkitelli Şube Müdürü	Erkan KOZANOĞLU
Pendik Şube Müdürü	Süha BİROL
Gebze Şube Müdür Vekili	Serdar ATASOY

d) Personel Sayısı

Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
84	85	87	88	87	89						

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 2018/2.dönemine ait Üst Düzey Yöneticileri Genel müdür, Genel Müdür yardımcısı ve yönetim kurulu üyelerine sağlanan faydalar toplamı 829(Bin) TL'dir.
- Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler:
2018 /2.dönemi içerisinde şirketin üst düzey yöneticilerine;27(Bin) TL temsil gideri yapılmıştır.

4-) ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketimizde personel eğitimi için,2018 yılı içerisinde şirket personeline CPM ETKİNLİK YÖNETİMİ VE DANIŞ. HİZ. TUR. TİC. LTD. ŞTİ. Oh Be Danışmanlık-Halil Bedir 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. 2018/2. 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.
- 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.
- 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 etmiş ve 30.06.2018 tarihi itibarıyla aktifinde bulunmaktadır.
- 30.06.2018 tarihi itibarıyla şirket aktifinde 5 adet araç kayıtlıdır.
- 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 ve Oyak Yatırım Menkul Değerler aracılığı ile gerçekleştirdiği henüz ödenmemiş ihraç dökümü aşağıdaki gibidir.

TAHVİL	RİSK	TÜR	AÇILIŞ TR	KAPANIŞ TR
ŞEKER YATIRIM	14.000.000,00	BONO	26 Ocak 18	20 Temmuz 18
OYAK YATIRIM	25.000.000,00	BONO	9 Şubat 18	3 Ağustos 18
ŞEKER YATIRIM	13.000.000,00	BONO	15 Mayıs 18	6 Kasım 18
OYAK YATIRIM	10.000.000,00	BONO	22 Mayıs 18	13 Kasım 18
OYAK YATIRIM	6.000.000,00	BONO	5 Haziran 18	3 Aralık 18
OYAK YATIRIM	4.000.000,00	BONO	12 Şubat 18	12 Şubat 19
OYAK YATIRIM	4.000.000,00	BONO	5 Haziran 18	1 Mart 19

76.000.000,00

- 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:
Bulunmamaktadır.

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:

a)Şirket faaliyetlerini 19.12.2013 tarih ve 2013/23 sayılı ve 03.04.2015 tarih 2015/11 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanan prosedür ve uygulama talimatları ve 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 itibarıyla 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 güncelleştirilmiştir. Yönetim kurulunun 12.07.2018 tarih ve 2018/24 sayılı kararı ile 2018 yılında Risk Merkezi ile ilgili prosedür ve politikalarda değişiklik yapılmamıştır.

Şirket 2017-2018 yılı Risk Merkezi denetimi için Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile anlaşma yapmıştır.

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
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.
Yönetim Kurulu Üyesi(Denetimden Sorumlu)
Yönetim Kurulu Üyesi(Kredilerden Sorumlu)
Genel Md.Yard./Genel Müdür vekili)

:Fevzi Öztürkmen
:Burçin Yücel
:Sinan Çam
: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.

- 2017 Haziran ayı itibariyle 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.12.07.2018 tarih ve 2018/24 sayılı Yönetim Kurulu kararı gereğince 2018 yılında Risk Merkezi Politika/Prosedürlerinde değişiklik yapılmasına gerek duyulmamıştır.
- Temmuz 2018 tarihinde Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından 2017 yılına ait edenetim tamamlanmış, denetim raporu oluşturulmaktadır.

d)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.

2018 yılında gerçekleşen İç Kontrol Raporları:

- İç Kontrol Müdürü tarafından 01.01.2018-31.03.2018 dönemine ait 2018/01 nolu İç Kontrol Raporu ile 2018/1 nolu BT Risk Katalogu ve Aksiyon Planı Şablonu ve Bilgi Güvenliği ve Uyum Kontrolleri raporu hazırlanarak 16.05.2018 tarihli 2018/16 sayılı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- İç Kontrol Müdürü tarafından 01.04.2018-30.06.2018 dönemine ait 2018/2 nolu İç Kontrol Raporu ile 2018/2 nolu BT Risk Katalogu ve Aksiyon Planı Şablonu ve Bilgi Güvenliği ve Uyum Kontrolleri Raporu hazırlanarak 23/07/2018 tarihli 2018/26 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.

2018/2.dönem içerisinde aşağıdaki zorunlu denetimler gerçekleştirilmiştir.

a)DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi /2910010976) firması 2018/2.döneme ait şirketimizin bağımsız denetimini yapmıştır.

b)Centrum Denetim Yeminli Mali Müşavirlik ve Danışmanlık A.Ş.firması 2018/2.dönemine 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)Masak ve Risk Merkezi ve Kişisel Veriler ile ilgili denetimler 3 ayda bir İç Kontrol Müdürü tarafından gerçekleştirilmiştir.

ı. 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 2018/2.dönemi itibarıyla toplam trafik cezası dahil 651,77 TL ceza ödenmiştir. (63,81 TL si vergi cezası 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:

Bin (000) TL	06/2018 Fiili	06/2018 Bütçe	Gerçekleşme Oranı
Plasman	477,010	415,100	115%
Aktif Toplam	492,832	436,605	113%
Özkaynak	112,180	112,047	100%
Kâr	9,069	8,991	101%
Ciro	507,000	617,150	82%

Şirket 2018/2.dönem itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından verilen bütçe hedeflerini ciro hariç gerçekleştirmiştir.

1. 2018/2.dönem içersinde 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 içersinde 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 gerçekleştirilmektedir. Şirket 2018/2.dönem itibarıyla toplam 74.050.-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	12 2016	06 2017	12 2017	06 2018
Nakit Değerler&Bankalar	2.591	454	915	488	794
Faktoring Alacakları	306.776	270.536	342.860	428.92	477,010
Net Takipteki Alacaklar	1.517	1.595	2.325	1.881	2,415
Takipteki Faktoring Alacakları	10.172	9.256	9.885	9.785	10,651
Özel Karşılıklar (-)	(8.655)	(7.661)	(7.560)	(7.904)	(8,236)
DİĞER AKTİFLER	6.708	7.516	11.116	10.208	12,613
TOPLAM AKTİF	317.593	280.101	357.216	441.497	492,832
Alınan Krediler	190.722	146.453	206.139	267.58	293,342
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	41.420	31.434	44.751	57.802	73,940
Diğer Pasifler	9.193	13.486	12.044	13.058	13,370
Özkaynaklar	76.258	88.728	94.282	103.057	112,180
Dönem Net Kar/ Zarar	15.942	12.412	5.518	14.243	9,069
TOPLAM PASİF	317.593	280.101	357.216	441.497	492,832
AKTİF & PASİF FARKI	-	-	-	-	-

GELİR TABLOSU	12 2015	12 2016	06 2016	06 2017	12 2017	06 2018
<i>Faiz Gelirleri</i>	46.722	60.381	28.509	23.532	57.190	45.541
<i>Komisyon Gelirleri</i>	4.706	3.327	3.002	3.153	9.577	5.117
<i>Masraf Geliri</i>	5.708	5.227	3.938	547	1.166	610
<i>Faiz Giderleri</i>	-21.485	-30.21	-16.751	-15.364	-37.463	-30.479
<i>Komisyon Gideri</i>	-513	-631	-378	-340	-732	-784
NET FİNANSMAN GELİRLERİ	35.137	38.093	18.32	11.528	29.738	20.008
<i>Diğer Gelir/Gider</i>	810	6.964	1.18	1.873	3.584	63
BRÜT FAKTORİNG GELİRİ	35.947	45.057	19.5	13.401	33.321	20.070
<i>Personel Giderleri</i>	-7.63	-8.845	-5.288	-4.35	-9.318	-4.900
<i>Genel Giderler</i>	-3.94	-6.267	-3.418	-2.419	-6.021	-3.130
<i>Şüpheli Alacak Karşılığı</i>	-1.417	-2.263	-1.245	-122	-527	-394
<i>Genel Karşılık</i>	-3	-9.65	-1.5	0	0	0
BRÜT KAR	19.96	18.031	8.049	6.51	17.456	11.647
<i>Vergi</i>	-4.018	-5.62	-1.654	-992	-3.213	-2.578
NET KAR	15.942	12.412	6.395	5.518	14.243	9.069

**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
30.06.2018	293.342	73.940	112.180	3.2740

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

	2018 Yıl sonu Bütçe
Plasman hedefi	469.950
Kar	21.217
Öz sermaye	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.2014-2015-2016-2017 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:

2017 yılı karı Genel Kurul Kararı gereği sermayeye ilave edilmeyerek öz kaynak hesaplarına aktarılmıştır.

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 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