YEDİTEPE FAKTORİNG A.Ş.

FAALİYET RAPORU

31.12.2019

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34485
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yeditepe Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Yeditepe Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2019–31/12/2019 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 2 Mart 2020 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 01/01/2019–31/12/2019 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 2 Mart 2020 tarihli denetçi raporumuzda Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında yer alan hususlar 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.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımızla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2020. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Deloitte.

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 yansıtıp 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, 2 Mart 2020

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 **9-10-11-12-13**

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 YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR **13**

4. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALAR **14**

5. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER **14-15-16-17-18-19**

6. FİNANSAL DURUM **19- 20-21**

7. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANLARI DEĞERLENDİRMESİ **22**

8. DİĞER HUSUSLAR **23**

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.

Şeffaflık

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 standartda 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; müşteriyi 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, ayrım 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 yükümlülüklere uygun hareket edilmektedir.

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 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 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	**: 01.01.2019 – 31.12.2019**
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	**: 2**
Personel Sayısı	**: 70**
Mersis No	**: 0435 0071 8660 0011**

Şubelerimiz

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.

Yönetim Kurulunun 11.03.2015 tarih ve 2015/08 nolu kararı ile açılışına karar verilen 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 faaliyet göstermiş olup, 27.02.2019 tarih ve 2019/8 sayılı karar 28.02.2019 tarihi itibari ile kapatılmasına ve personelin aynı görev ve unvanda Genel müdürlük bünyesinde çalışmasına karar verilmiştir.

Yönetim Kurulunun 01.04.2015 tarih ve 2015/10 sayılı kararı ile 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 faaliyete geçmiş olup, faaliyetine devam etmektedir.

Yönetim Kurulunun 01.04.2016 tarih ve 2016/09 Sayılı kararı ile Yeditepe Faktoring A.Ş. Gebze Şubesi (Hacı Halil Mah.1204 Sk. Celepoğlu İş Merkezi No.1/8 Gebze/Kocaeli adresinde faaliyete geçmiş olup, Yönetim kurulunun 24.10.2018 tarih ve 2018/31 sayılı kararı ile 31.10.2018 tarihi itibariyle kapatılmasına karar verilmiştir.

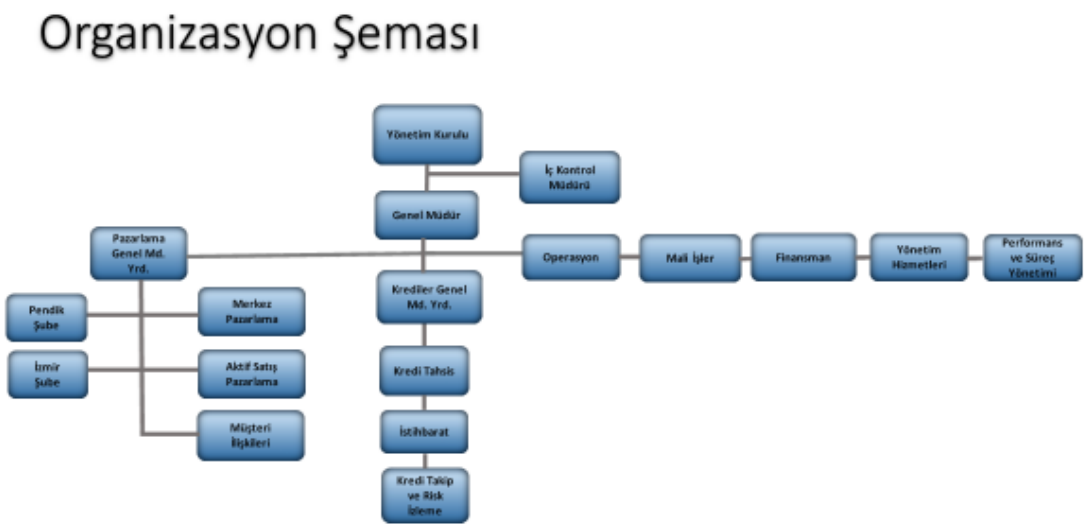
Yönetim Kurulunun 29.06.2018 tarih ve 2018/21 sayılı ile Yeditepe Faktoring A.Ş. İzmir Şubesi Adalet Mahallesi, Manas Bulvarı NO.30/6 Bayraklı/İzmir adresinde (İzmir Ticaret Sicil No.205236 Mersis No.0435007186600045) faaliyete geçmiş olup, faaliyetine devam etmektedir.

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

Şirket Organizasyon Şeması 19.04.2019 tarih ve 2019/13 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile güncellenmiştir.



C- Şirket Sermayesi Ortaklık Yapısı

Adı Soyadı	TC Kimlik No	Ikametgah Adresi	Hisse oranı%	Hisse Tutarı
FEVZİ ÖZTÜRKMEN	*	KÜLTÜR MAH. SOKAĞI ARNAVUTKÖY YOLU UBA SİTESİ NO: C5 BLK D. 2 BEŞİKTAŞ / İST	99.99	41.795.910.00
YÜKSEL ÖZTÜRKMEN	*	KÜLTÜR MAH. SOKAĞI ARNAVUTKÖY YOLU UBA SİTESİ NO: C5 BLK DAİRE 2 BEŞİKTAŞ / İST	0.002	1.000.00
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**

Yönetim Kurulu' nun 20.12.2018 tarih ve 2018/33 sayılı kararında sermaye payları hatalı yazıldığından 09.01.2019 tarih ve 2019/1 sayılı kararı (Beyoğlu 18.noterliğince 14.01.2019 tarih 1356 sayı ile onaylı) ile hisse dağılımı düzeltilmiş hali Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi nin 23.01.2019 tarih ve 9751 sayılı gazetesinde ilan edilmiştir.

D- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

a) Şirketin 2018 yılı Olağan Genel Kurulu 28.03.2019 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 18.04.2019 tarihli 9812 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.
b) 28.03.2019 tarihinde yapılan 2018 yılı Olağan Genel Kurul' da 2018 yılına ait 14.820.803.59 TL'lik net karın sermayeye ilave edilmeyerek yasal yedekler ayrıldıktan sonraki tutarın Geçmiş Yıllar Kar ve Zararı hesaplarına devredilmesine karar verilmiştir.
c) Yeditepe Faktoring A.Ş. hissedarı İsmail Öztürkmen'e ait şirkette mevcut 418.000 hissesinin 417.000 payının Fevzi Öztürkmen' e 1.000 payının Yüksel Öztürkmen' e devri Yönetim Kurulunun 09.01.2019 tarih ve 2019/1 sayılı kararı ile onaylanmış ve 23.01.2019 tarihli 9751 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan olmuştur. Pay değişimi ile ilgili karar 01.02.2019 tarih ve 1909 sayılı yazı ile BDDK Uygulama IV. Daire Başkanlığı'na bildirilmiştir.
d) Yönetim Kurulu üyelerinin görev dağılımları 28.03.2019 Tarihli Genel Kurul kararından sonra yeniden oluşturulmuştur. Yönetim Kurulunun 17.04.2019 tarih ve 2019/12 sayılı kararı ile yönetim kurulu üyelerinin görev dağılımları yapılmıştır.
e) Şirket Organizasyon Şeması 19.04.2019 tarih ve 2019/13 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile güncellenmiştir.
f) İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Mah. Bağcılar Güngören Sanayi sitesi Metro AVM B blok NO.28 Başakşehir/İstanbul Adresinde faaliyet gösteren Yeditepe Faktoring A.Ş. İkitelli Şube (Ticaret Sicil no.966700 Mersis no:0435007186600022) sinin 27.02.2019 tarih ve 2019/8 sayılı kararı ile 28.02.2019 tarihi itibari ile kapatılmasına ve personelin aynı görev ve unvanda Genel müdürlük bünyesinde çalışmasına karar verilmiştir.
g) 28.03.2019 tarihinde yapılan 2018 yılına ait Olağan Genel Kurulda 2019 yılına ilişkin Bağımsız denetçi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi / 2910010976) firması seçilmiştir.
h) Şirket borçlu bir firmanın kredisinin yapılandırılması nedeniyle 31.05.2016 tarihinde Gaziantep ilinde bağ niteliğindeki 645.100.-TL ve 1.653.800.-TL lik, 15.11.2018 tarihinde Gaziantep ilinde 140.500.-TL ve 70.000.-TL lik 2 adet taşınmazın ½ hisselerini satın alarak aktifine işlemiştir. Yine 18.10.2019 tarihinde takipte olan bir firmanın şirket lehine ipotekli olan taşınmaz icradan 1.065.000.-TL+191.700.-TL(KDV)=1256.700.-TL tutarla satın alınmıştır.2019 yılsonu itibariyle 238(Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar) hesabında 3.766.100.-TL bakiye mevcuttur.
i) Bilgi işlem denetimi için konusunda Güreli Yeminli Mali Müşavirlik Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. firması ile anlaşmıştır.
j) 27.11.2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan TC Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında değişiklik yapılmasına dair yönetmeliğe eklenen 4/a maddesi(Kayıttan düşme) gereğince ve aynı konuda BDDK Düzenleme Daire Başkanlığı'nın 12.12.2019 tarih ve E.14825 nolu açıklamaları doğrultusunda şirketin; 2011-2018 tarihleri arasında "zarar niteliğindeki alacaklar " hesabında bulunan toplam 3.797.911,40 TL kayıttan düşülmüştür.(31.12.2019 tarih ve 2019/27 sayılı Yönetim Kurulu kararına göre)
k) 2019 yılsonu itibariyle menkuller-taşıt kayıtlı araç sayısı 5 adettir.

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

- Şirketin 2018 yılı Olağan Genel Kurulu 28.03.2019 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 18.04.2019 tarihli 9812 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

- Şirketimiz Yönetim Kurulu dört üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin görev dağılımları 28.03.2019 Tarihli Genel Kurulda yönetim kurulu üyeleri 3 yıl süre ile seçilmiş olup. Yönetim Kurulunun 17.04.2019 tarih ve 2019/12 sayılı kararı ile yönetim kurulu üyelerinin görev dağılımları yapılmış. 20.04.2018 tarihli 9563 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

-Yönetim Kurulunun 16.05.2019 tarih ve 2019/17 sayılı kararı gereğince eski imza sirküleri iptal edilerek 15.05.2018 tarih ve 2018/15 karar numaralı şirketin iç yönergesi uyarınca imza yetkilileri atanmış. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 03.06.2019 tarih ve 9842 sayılı 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
Pendik Şube Müdürü	Serdar ATASOY
İzmir Şube Müdürü	Serkan YILDIZLAR
Finansman Müdürü	Serhat Ahmet CIVLAN
Mali İşler Müdürü	Fatime Çakırhan

d) Personel Sayısı

Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
67	67	68	66	66	60	61	61	59	57	56	70

e) Şirketin bağımsız denetimi

28.03.2019 tarihinde yapılan 2018 yılına ait Olağan Genel Kurulda 2019 yılına ilişkin Bağımsız denetçi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi / 2910010976) firması seçilmiştir. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 18.04.2019 tarih ve 9812 sayılı gazetesinde ilan edilmiştir.

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 2019 yılına ait Üst Düzey Yöneticileri Genel müdür. Genel Müdür yardımcısı ve yönetim kurulu üyelerine sağlanan faydalar toplamı 2.711 (Bin) TL'dir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar	2.711	1.971
Ücret ve Benzeri Menfaatler Toplamı	**2.711**	**1.971**

- Verilen ödenekler. Yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler:

2019 yılına ait şirketin üst düzey yöneticilerine 102 (Bin) TL temsil gideri yapılmıştır.

	1 Ocak - 31 Ara 19	1 Ocak - 31-Ara-18
Temsil Ağırlama Giderleri	102	142
Temsil Ağırlama Giderleri	**102**	**142**

4-) ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

2019 yılı içerisinde şirket personeline 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. 2019 Faaliyet döneminde yapılan önemli değişiklikler:

- Şirketin 2018 yılı Olağan Genel Kurulu 28.03.2019 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 18.04.2019 tarihli 9812 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır 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.

- 28.03.2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul' da 2018 yılına ait 14.820.803.59 TL'lik net karın sermayeye ilave edilmeyerek yasal yedekler ayrıldıktan sonraki tutarın Geçmiş Yıllar Kar ve Zararı hesaplarına devredilmesine karar verilmiştir.

- Şirket borçlu bir firmanın kredisinin yapılandırılması nedeniyle31.05.2016 tarihinde Gaziantep ilinde bağ niteliğindeki 645.100.-TL ve 1.653.800.-TL lik, 15.11.2018 tarihinde Gaziantep ilinde 140.500.-TL ve 70.000.-TL lik 2 adet taşınmazın ½ hisselerini satın alarak aktifine işlemiştir. Yine 18.10.2019 tarihinde takipte olan bir firmanın şirket lehine ipotekli olan taşınmaz icradan 1.065.000.-TL+191.700.-TL(KDV)=1256.700.-TL tutarla satın alınmıştır.2019 yılsonu itibariyle 238(Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar) hesabında 3.766.100.-TL bakiye mevcuttur

- 2019 yılı itibariyle şirket aktifinde 5 adet kayıtlı araç vardır.

- 2019 yıl sonu itibariyle faktoring işlemlerine ek teminat olarak alınan; ipotek tutarı 13.150.000.-TL, araç rehni tutarı ise 9.750.000.-TL olarak gerçekleşmiştir.

- BDDK Uygulama IV. Daire Başkanlığının 21.01.2019 tarihli E.872 sayılı onayına istinaden SPK' nın 22.02.2019 tarih ve E.2963 sayılı yazısı ile yurt içinde nitelikli yatırımcılara ihraç edilmesi planlanan borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesinin ihraç tavanı 120.000.000.-TL olacak şekilde 1 yıllık limit tesis edilmesine karar verilmiştir. 2019/2.dönem itibariyle şirketin gerçekleştirdiği riski devam eden ihraç dökümü aşağıdaki gibidir.

Aracı Firma	Tutar(TL)		Açılış Tarihi	Kapanış Tarihi	
OYAK YATIRIM	15.000.000.00	BONO	30.Tem.18	21.Oca.19	kapandı
OYAK YATIRIM	10.500.000.00	BONO	03.Ağu.18	25.Oca.19	kapandı
OYAK YATIRIM	4.000.000.00	BONO	12.Şub.18	12.Şub.19	kapandı
OYAK YATIRIM	4.000.000.00	BONO	05.Haz.18	01.Mar.19	kapandı
DENİZ YATIRIM	14.355.000.00	BONO	03.Ara.18	22.Nis.19	kapandı
DENİZ YATIRIM	7.145.000.00	BONO	03.Ara.18	16.Tem.19	kapandı
ŞEKER YATIRIM	10.000.000.00	BONO	20.Ara.18	11.Haz.19	kapandı
DENİZ YATIRIM	3.000.000.00	BONO	28.Oca.19	09.Eyl.19	kapandı
DENİZ YATIRIM	10.000.000.00	BONO	28.Oca.19	17.Haz.19	kapandı
ŞEKER YATIRIM	9.000.000.00	BONO	01.Şub.19	11.Haz.19	kapandı
DENİZ YATIRIM	12.625.000.00	BONO	15.May.19	30.Eki.19	kapandı
DENİZ YATIRIM	12.625.000.00	BONO	30.Eki.19	22.Nis.20	

- 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 görünümlerini '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 görünümlerini '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.

g) 02.08.2019 tarihinde yapılan basın açıklamasında; Uzun Vadeli Ulusal notu'nu ve görünümünü A+ (Trk)/Stabil, Kısa Vadeli Ulusal Notunu A-1(Trk seviyesinde, 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:

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 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. Yönetim Kurulunun 14.06.2019 tarih ve 2019/18 sayılı kararı gereğince Risk Merkezinin prosedür ve politikalarında değişiklik olmadığından güncelleme 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 toplantının tarihi toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü Genel Kurula ilişkin bilgiler:
a)Şirketimiz Yönetim Kurulu dört üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin görev dağılımları 28.03.2019 Tarihli Genel Kurulda yönetim kurulu üyeleri 3 yıl süre ile seçilmiş olup. Yönetim Kurulunun 17.04.2019 tarih ve 2019/12 sayılı kararı ile yönetim kurulu üyelerinin görev dağılımları yapılmış. 20.04.2018 tarihli 9563 sayılı Türkiye Ticaret 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 (Kredilerden Sorumlu) Genel Md.Yard./Genel Müdür vekili)	:Vural Güngördü

b)Yönetim Kurulunun 16.05.2019 tarih ve 2019/17 sayılı kararı gereğince eski imza sirküleri iptal edilerek 15.05.2018 tarih ve 2018/15 karar numaralı şirketin iç yönergesi uyarınca imza yetkilileri atanmış. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 03.06.2019 tarih ve 9842 sayılı gazetesinde yayınlanmıştır.

c)28.03.2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul' da 2018 yılına ait 14.820.803.59 TL'lik net karın sermayeye ilave edilmeyerek yasal yedekler ayrıldıktan sonraki tutar 14.079.763,41TL Geçmiş Yıllar Kar ve Zararı hesaplarına devredilmesine karar verilmiştir.

d)28.03.2019 tarihinde yapılan 2018 yılına ait Olağan Genel Kurulda 2019 yılına ilişkin Bağımsız denetçi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi / 2910010976) firması seçilmiştir. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 18.04.2019 tarih ve 9812 sayılı gazetesinde ilan edilmiştir.

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

a)Şirketin 2019 yılı Bağımsız Denetimi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi / 2910010976) firması tarafından yapılmaktadır.

b)Şirketin 2019 yılı Yıllık Kurumlar Vergisi Tam Tasdik Denetimini Centrum Denetim Yeminli Mali Müşavirlik ve Danışmanlık A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

c)Şirketin 2019 yılı Risk Merkezi denetimini KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. yapmaktadır.

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.

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.

2019 yılı içerisinde aşağıdaki zorunlu denetimler gerçekleştirilmiştir.

a) DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi /2910010976) firması 2019/2 dönemine ait şirketimizin bağımsız denetimini yapmıştır.

b)Centrum Denetim Yeminli Mali Müşavirlik ve Danışmanlık A.Ş. firması 2018 yılına ait şirketin Kurumlar Vergisi denetimi ile Tam tasdikini gerçekleştirmiş olup, 2019 yılına ait Geçici kurumlar vergi beyannamesi kontrollerini gerçekleştirmiştir.

c) KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş Risk Merkezi 2019 yılı denetimini Haziran 2019 tarihinde gerçekleştirmiştir.

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

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 2019 yılı itibarıyla 1.876.77 TL vergi cezası olarak (1.400.-TL si BA-BS formlarının gecikmesi. 294.-TL si Muhtasar beyannamesi düzeltme beyanı) 2.588,15 si trafik cezası, 8,90 TL si telefon ödeme gecikme cezası ve 28.474,58 TL si ise personel tazminat ödeme gecikme bedeli olarak toplam 32.939,50 TL ceza 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 ulaşılıp ulaşılamadığı. Genel Kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği. hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

2019 Yılsonu Hedefleri	2019 Yılı Fiili	2019 Yıl sonu Bütçe	Gerçekleşme Oranı
Plasman hedefi	436.100	410.000	106.00%
Kar	16.820	22.044	76.00%
Öz sermaye	134.752	139.976	96.00%
Aktif Toplam	452.715	432.227	105.00%
Ciro	768.457	752.000	102.00%

Şirket 2019 yılı itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından verilen bütçe hedeflerini ciro, plasman ve aktif toplamda gerçekleştirmiş olup, kar ve öz sermaye hedeflerinin gerisinde kalmıştır. kar hedefi ülkenin içinde bulunduğu ekonomik koşullardaki bozulma ve faktoring sektöründeki rekabet nedeni ile hedef gerçekleşme oranı ortalama %76 da gerçekleşmiştir.

l. **2019 yılı 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 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 öğrenim döneminde 350.-TL burs ödenmesi onaylanmıştır. Burs ödemeleri öğrenci /veli Banka hesabına her ay sonu gerçekleştirilmekte olup, 2019 yılı itibariyle toplam 71.650.-TL burs ödemesi gerçekleşmiştir.

Şirketin yıl içinde sosyal sorumluluk projesi kapsamında Mayıs 2019 tarihinde Kilyos İlköğretim Okulu öğrencilerine Ankara-Anıtkabir ziyareti gerçekleştirilmiştir.

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:

TL (000)

GELİR TABLOSU	06 2018	12 2018	06 2019	12 2019
Faiz Gelirleri	45.541	99.355	50.561	91.190
Komisyon Gelirleri	5.117	8.688	2.839	5.250
Masraf Geliri	610	1.050	85	145
Faiz Giderleri	-30.479	-66.300	-36.908	-64.552
Komisyon Gideri	-784	-1.656	-1407	-2.689
NET FİNANSMAN GELİRLERİ	**20.008**	**41.137**	**15.170**	**29.344**
Diğer Gelir/Gider	63	31	3.490	6.763
BRÜT FAKTORİNG GELİRİ	**200.7**	**41.168**	**18.660**	**36.107**
Personel Giderleri	-4.899	-10.591	-4.648	-10.072
Genel Giderler	-3.13	-6.898	-2.313	-5.185
Şüpheli Alacak Karşılığı	-394	-4.597	-394	-978
Genel Karşılık	0	0	0	0
BRÜT KAR	**11.647**	**19.082**	**11.305**	**19.872**
Vergi	-2.578	-4.261	-2.087	-3.052
NET KAR	**9.069**	**14.821**	**9.218**	**16.820**

BİLANÇO (Bin TL)	**06 2018**	**12 2018**	**06 2019**	**12 2019**
Nakit Değerler&Bankalar	794	79,292	481	3.094
Faktoring Alacakları	477.01	332,254	410.971	436.100
Net Takipteki Alacaklar	2.415	2,457	3.019	2.016
Takipteki Faktoring Alacakları	10.651	14,895	14.875	10.203
Özel Karşılıklar (-)	-8.236	-12,438	-11.855	-8.187
DİĞER AKTİFLER	12.613	8,557	10.663	11.505
TOPLAM AKTİF	**492.832**	**422,560**	**425.134**	**452.715**
Alınan Krediler	293.342	230,251	263.784	296.457
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	73.94	63,870	23.138	12.800
Diğer Pasifler	13.37	10,507	11.062	8.706
Özkaynaklar	112.18	117,932	127.150	134.752
Dönem Net Kar/ Zarar	9.069	14,821	9.218	16.820
TOPLAM PASİF	**492.832**	**422,560**	**425.134**	**452.715**
AKTİF & PASİF FARKI	-	-	-	-

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	41.42	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	267.58	57.802	103.057	3.1573
30.06.2018	293.342	73.94	112.18	3.2740
31.12.2018	230.251	63.87	117.933	2.4939
30.06.2019	263.784	23.138	127.150	2.1193
31.12.2019	296.457	12.800	134.752	2.2950

b. Yönetim Kurulunun 08.02.2019 tarih ve 2019/5 nolu kararı gereğince 2019 dönemine ait yılsonu bütçe hedefleri aşağıdaki gibi belirlenmiştir.

2019 Yılsonu Hedefleri	2019 Yılsonu Hedefleri
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.2014-2015-2016-2017-2018 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:

28.03.2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul' da 2018 yılına ait 14.820.803.59 TL'lik net karın sermayeye ilave edilmeyerek yasal yedekler ayrıldıktan sonraki tutar 14.079.763,41TL Geçmiş Yıllar Kar ve Zararı hesaplarına devredilmiştir.

7-) RİSKLER VE YÖNETİM ORGANLARININ DEĞERLENDİRMESİ

a. Şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler:

Faktoring şirketleri genel olarak piyasa, kredi, likidite ve operasyonel risklere maruz kalabilmektedirler. Risklerin bertaraf edilebilmesi için şirket faaliyetleri açısından yapılan bütün işlemler prosedür ve uygulama talimatları çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

a. Piyasa Riski

Kur riski : Şirketimizde döviz kurlarında gerçekleşmesi muhtemel değişimlerden dolayı zaman zaman ufak tutarlı kur riskleri taşınabilmektedir. Kur riski şirket üst yönetiminin belirlediği limitlerde türev araçları alınıp satılarak yönetilmektedir. Bu anlamda Şirketimizin önemli bir yabancı para riski bulunmamaktadır.

Faiz Oranı Riski : Ülkemizin jeopolitik durumu ile dünya piyasalarındaki konjektürel değişimler şirketimizin ve sektörün ileriye dönük en önemli riskini oluşturmaktadır. Bilançonun önemli kalemini oluşturan alacak ve borç yapısının faize dayalı olması nedeniyle, şirketimiz özellikle itfa sonlarında yeni kredi kullanımı esnasında oluşacak faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalabilmektedir. Bu riski minimize etmek için faiz risk değişmeleri etkili bir şekilde tanımlanmakta, ölçülmekte, gözlemlenmekte ve kontrol edilerek kısa vadeli gelişmelere göre plan yapılmaktadır. Faiz oranındaki değişmeler Şirketimiz hedefleriyle uyumlu olarak revize edilerek güncelliğini korumaktadır.

b. Kredi Riski

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, kredilendirme ve tahsis sonrası izleme süreçlerine ilişkin mevcut kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir.
Şirketimiz kredi güvenirliliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirmekte kredi tahsis şartlarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisine girmemektedir. Ayrıca kredi tahsis aşamasında sağlıklı bir alacak ölçümü ile de kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Krediler Bölümü teklif, tahsis ve kullandırım aşamalarında seyyal, sağlam, verimli ve Şirket politika ve stratejileriyle uyumlu bir kredi portföyünün yaratılması ve sürdürülmesini sağlamaktadır.
Bu kapsamda firmalar gerek pazarlama gerekse kredi bölüm yetkilileri tarafından ziyaret edilmekte, mali tabloların temini ile birlikte şirket faaliyetleri ve ortakları hakkında bilgiler edinilmektedir. Talep edilen tüm kredi teklifleri krediler birimi tarafından incelenip, değerlendirilmekte ve ilgili kredi komitesince sonuçlandırılmaktadır.

Öte yandan tahsis edilmiş kredilerin izlenmesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup, mevcut yazılım programı ile müşteri ve keşide portföyünün kredi değerlilikleri anlık olarak gözden geçirilmektedir. Şöyle ki; Bankalar Birliğinden gelen karşılıksız çek kayıtları ile müşteri, ödeme aracı olarak alınan çek/senedin keşidecisi ve ciranta bilgileri günlük olarak, EVAS bilgileri ise aylık olarak karşılaştırılmaktadır. Böylece müşteri, keşideci ve cirantaların hem moralite bozuklukları, hem de risk gelişimi ve var ise kredi ödeme bozuklukları tespit edilmektedir. Tespit edilen olumsz kayıtlar varsa bunlar yönetimle paylaşılmakta ve gerekli önlemler alınmasına yönelik aksiyon belirlenmektedir.

c. Likidite Riski

Likidite riski; genel anlamda hem uygun oran ve vadede fonlanamama, hem de bir aktif varlığın istenilen zaman diliminde likit hale getirilememe risklerini içerir. Şirketimiz özkaynaklar dışında bankalar, diğer mali kuruluşlar ve menkul kıymet ihraç ederek fonlanma ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket yönetimince tahmini ve fiili nakit akımları düzenli olarak takip edilerek, finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadeleri karşılaştırılmakta, fonların ve borçlanma rezervinin devamı sağlanarak likidite riski yönetilmektedir.

d.Operasyonel Riskler

Gerek mevzuattan kaynaklanan gerekse işlemlere özgü operasyonlar sırasında ortaya çıkabilecek riskler olarak değerlendirilmektedir. Söz konusu riskler başta operasyon ve iç kontrol birimleri olmak üzere işlem süreçlerinin her aşamasında titizlikle kontrol edilmektedir. Böylece mevzuat dışı işlemler kesinlikle engellenirken, işlemlere özgü eksikliklerin tamamlanması sağlanarak risk ve güvenlik tedbirleri alınmaktadır.

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**
SİNAN ÇAM **Yönetim Kurulu Üyesi** **(İç Denetim ve İç Kontrolden Sorumlu)**	VURAL GÜNGÖRDÜ **Yönetim Kurulu Üyesi** **Kredilerden Sorumlu Genel Mdr. Yard. /** **Genel Müdür Vekili**