

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
YÖNETİM KURULU'NUN 2015 YILI FAALİYET RAPORU
(29 ŞUBAT 2016)

1.GENEL BİLGİLER

1.1 Genel Bakış

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28.11.2013 tarihli ve 5604 sayılı Kararı ile kuruluşuna izin verilen Şirketimize, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 7 maddesi uyarınca da "Faaliyet İzni" verilerek, bu konudaki BDDK'nın 17.04.2014 tarih ve 5816 sayılı Kararı 30 Nisan 2014 günlü Resmi Gazete'de yayımlanmış ve böylece Şirketimiz faaliyetlerine başlamıştır.

Bu kapsamda, Şirketimiz 30 Nisan 2014 tarihinde; Maslak, E.Büyükdere Caddesi Giz 2000 Plaza No.7 Kat 15/59,60 Sarıyer, İstanbul adresindeki merkezinde fiilen faaliyete geçmiş ve İkitelli (İstanbul, Başakşehir) Şubesi'ni de 19 Şubat 2015 günü açmıştır.

1.2 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Ülkemizde bankacılık dışı finans kesiminde en hızlı büyüyen alt sektörlerden olan faktoring sektörüne, yeni bir soluk getirmek ve bu sektörün önemli bir oyuncusu konumuna gelmek amacıyla yola çıkan İstanbul Faktoring, ikinci faaliyet yılının sonu itibariyle, genişleyen hizmet birimleri ve tecrübeli insan kaynağı ile organizasyonunu güçlendirmiş ve piyasada daha çok tanınan ve güvenilen, özvarlıkları kuvvetli bir finansal kuruluş pozisyonuna yükselmiştir.

Şirketimizin 2015 yılsonu itibariyle personel sayısı 25 kişi olup, aynı yılsonunda toplam işlem hacmi ise 157,2 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yeni yılda, İkitelli Şubemize ilaveten, bu defa İstanbul'un Anadolu yakasında bir şube açarak faaliyetlerimizi genişletmeyi planlamış bulunuyoruz. Yine, 2016 yılında aktiflerimizi arttırma, büyüme ve genişleme faaliyetlerimizi "operasyonel verimlilik ve karlılık" prensipleri temelinde planlayıp, uygulayacağız.

1.3 Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	Kemal GENÇ
Yönetim Kurulu Başkan V. / Genel Müdür	Fahrettin ERSOY
Yönetim Kurulu Üyesi	Bülent ERDOĞAN
Yönetim Kurulu Üyesi	Osman AKBULAK

Yönetim kurulunun güncel durumu yukarıdaki gibi olup, kendi isteğiyle yönetim kurulu üyeliğinden ayrılan yönetim kurulu üyemiz Semih ALBAYRAK'ın yerine, 08 Ekim 2015 tarihinde ve ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere, Bülent ERDOĞAN yönetim kurulu üyeliğine atanmıştır.

1.4 İletişim Bilgileri ve Hesap Dönemi

İletişim Bilgileri:

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.

Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. Ayazağa Yolu No: 7 GİZ 2000 Plaza Kat: 15, 59/60 Sarıyer/İstanbul
Tel: 444 81 82 Faks : 212-290 81 82

Hesap Dönemi: 01 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015

1.5 Sermaye, Organizasyon ve Ortaklık Yapısındaki Değişiklikler

Hesap dönemi içerisinde yeni ortak katılımı ya da ortaklar arasında hisse devri yapılmamış olup, kurucu ana ortağımız Kemal Genç'in hisse oranı % 99,13 ve diğer dört gerçek kişinin hisse oranları toplamı da % 0,87 'dir.

1.6 İmtiyazlı paylar ve oy hakları

Bulunmamaktadır.

1.7 Yönetim organları ve personel durumu

Yönetim Kurulu

Genel Müdürlük ve İkitelli Şube (Toplam 25 personel)

1.8 Genel Kurulca izin verilen ölçüde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkaları adına yaptığı işlemler

Bulunmamaktadır.

2.YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Şirket üst yönetimine toplam 510.240 TL mali hak ve fayda sağlanmıştır.

3.ŞİRKET ARAŞTIRMA GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Bulunmamaktadır.

4.ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLER HAKKINDA ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1 Yatırımlara ilişkin bilgiler

Şirketimiz, İstanbul-Başakşehir'de İkitelli Şubesi'ni 19 Şubat 2015 tarihinde faaliyete geçirmiştir.

4.2 İç Kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler

BDDK'nın etkin denetimi ve gözetimi altında faaliyetlerini sürdüren Şirketimiz, ayrıca etkin bir iç kontrol sistemi de kurmuş olup, Şirketimizde faktoring sektöründe tecrübeli bir "İç Kontrol Yönetmeni " de görev yapmaktadır.

4.3 Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranları

Bulunmamaktadır.

4.4 Şirketin İktisap ettiği kendi payları

Bulunmamaktadır.

4.5 Özel denetim ve Kamu denetimine ilişkin açıklamalar

Şirketimizin, 2015 yılı işlem ve faaliyetleri, *DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.* tarafından "Bağımsız Denetim"; ayrıca vergisel yönden de *DRT YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.* tarafından ise "Tam Tasdik" denetimleri şeklinde icra edilmiştir.

4.6 Şirketin aleyhine açılan mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek davalar ve sonuçları

Bulunmamaktadır.

4.7 Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamaları nedeniyle şirket ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari ve adli yaptırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.8 Geçmiş dönem genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediğine ilişkin açıklamalar

2014 yılı olağan genel kurul toplantısı 05.03.2015 tarihinde gerçekleştirilmiş olup, anılan toplantıda kararlaştırılmış tüm hususlar yerine getirilmiştir.

4.9 Yıl içerisinde olağan üstü genel kurul yapılmışsa tarihi, alınan kararlar ve işlemlerle ilgili bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.10 Şirketin yıl içerisinde yapmış olduğu bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri harcamalarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.11 Şirketler topluluğuna bağlı şirket ise, hakim şirket yönlendirmesi ile veya ona bağlı bir şirket yararına yapılan faaliyetlerle ilgili hukuki veya kaçınılan işlemler

Bulunmamaktadır.

4.12 Yukarıda yer alan türde yapılan işlem neticesinde uğranılan bir zarar var ise bunun denkleştirilip denkleştirilmediği

Bulunmamaktadır.

5.FİNANSAL DURUM

5.1 Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin Y.K. değerlendirilmesi

Şirketimizin 31 Aralık 2015 tarihli bilanço ve gelir tablosu ile nakit akım ve özkaynak değişim tabloları işbu raporumuza ekli olup, Şirketimiz 2015 yılı bütçe hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiştir. Yine, Şirketimiz 2016 yılında da dengeli büyüme stratejisi çerçevesinde faaliyetlerine devam edecek ve şube organizasyonunu genişletecektir.

5.2 Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak satış, verimlilik, karlılık vb. diğer hususlar hakkında bilgiler

İstikrarlı ve verimli bir büyüme için, küçük- orta ölçekli firmalar ve ağırlıklı üretici kesimden bir müşteri portföyü ile çalışılmıştır.

Faaliyete geçtiğimiz 2014 yılında 82 Milyon TL ciro elde edilmişken , bu defa 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, %100'e yakın bir artışla, geçen yıl 157,2 milyon TL tutarında faktoring işlem cirosu elde edilmiştir.

Diğer yandan, kullanılan kredilerde faiz oranı ve vade yapısı, genel ekonomik beklentilere dayalı olarak yönetilerek, faiz giderlerinde tasarruf edilmesi amaçlanmıştır.

Yine, sekiz ayrı banka tarafından Şirketimize tahsis edilen kredi limiti toplamı 42,5 milyon TL olup, 31.12.2015 tarihi itibarıyla fiili kredi kullanımımız da 27,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

5.3 Şirket sermayesinin borca batık, karşılıksız kalıp kalmadığına ilişkin Yönetim Kurulu değerlendirmeleri

2014 yılı başında faaliyete geçen Şirketimiz sermayesini koruduğu gibi, 2015 yılsonu itibarıyla özvarlığımız 32 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

5.4 Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmeye yönelik düşünülen önlemler

İlave tedbir alınmasını gerektirecek bir durum bulunmamaktadır.

5.5 Kar payı dağıtımına ilişkin bilgiler ve dağıtılmayacaksa, dağıtılmayan kar'ın nasıl kullanılacağına ilişkin bilgiler

Şirketimizin 2015 yılı olağan genel kurulu Mart 2016 ayı içersinde yapılacak olup, kar dağıtımı konusu ortaklar genel kurulunda görüşülerek, karara bağlanacaktır.

6.RİSKLER VE YÖNETİM ORGANI DEĞERLENDİRİLMESİ

6.1 Varsa öngörülen risklere ilişkin uygulanacak risk yönetim politikaları

Piyasa riski, kur riski, faiz riski ve diğer operasyonel risklere karşı Yönetim Kurulu' muz gerekli tedbirleri almaktadır.

6.2 Varsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmaları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

6.3 Satış, verimlilik, gelir kapasitesi, karlılık, vb. konularda ileriye dönük riskler

Önümüzdeki yıl şirketimizin, piyasa bilinirliğini arttırmaya yönelik faaliyetlerde bulunacağımız gibi, küçük-orta boy firmalar başta olmak üzere, üretici konumundaki firmalar ile ağırlıklı olarak çalışılacaktır.

Yine, gelecek yıl için ; yeni katılımlarla güçlenen pazarlama kadromuzun ve genişleyen organizasyonumuzun yaratacağı sinerjiyle de "faktoring işlem hacmi" ve "aktif büyüklüğü" nde, 2015 yıl sonuna göre, sırasıyla asgari % 60 ve % 50 oranında bir büyüme öngörmekteyiz.

7.DİĞER HUSUSLAR

7.1 Faaliyet yılından sonra meydana gelen ortaklar, alacaklılar ve diğer üçüncü şahısların haklarını etkileyebilecek nitelikteki olaylara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.2 Yönetim kurulunun uygun gördüğü ilave bilgiler

Bulunmamaktadır.

Ek : Finansal tablolar

Kemal GENÇ

Yönetim Kurulu Başkanı

(TCKN 10061843508)

İmza

Bülent ERDOĞAN

Yönetim Kurulu Üyesi

(TCKN 16445959216)

İmza

Fahrettin ERSOY

Yönetim Kurulu Başkan V. / Genel Müdür

(TCKN 44989363770)

İmza

Osman AKBUŁAK

Yönetim Kurulu Üyesi

(TCKN 42269098640)

İmza