

DENİZ FAKTORİNG A.Ş.

01.01.2020 – 30.06.2020

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

27 TEMMUZ 2020

İçindekiler

1. GENEL BİLGİLER	4
1.1. Raporun ait olduğu dönem.....	4
1.2. Ticaret unvanı, ticaret sicil numarası, merkez adresi, şube adresi, iletişim bilgileri.....	4
1.3. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı.....	5
1.3.1. Şirketin 30.06.2020 itibarıyla ortaklık yapısı.....	5
1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler.....	5
1.5. İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler.....	6
1.6. Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler.....	6
1.7. Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler.....	7
2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	7
2.1. Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları....	7
3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI	7
4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	7
4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler.....	7
4.2. Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü.....	8
4.3. Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:.....	8
4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler.....	8
4.5. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar.....	9
4.6. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler.....	9
4.7. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar.....	9
4.8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler.....	9
4.9. Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler....	9

4.10. Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler.....	9
4.11. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler.....	11
4.12. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; 4.11 nci maddede bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratarak uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği.....	11
5. FİNANSAL DURUM	11
5.1. Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu	11
5.2. 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.....	11
5.3. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri	12
5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler.....	12
5.5. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.....	13
6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ	13
6.1. Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler	13
6.2. Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:	14
6.3. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.	15
7. DİĞER HUSUSLAR	15
7.1. 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;.....	15
7.2. İlave bilgiler;	16

1. GENEL BİLGİLER

Deniz Faktoring A.Ş. hakkında özet tanıtıcı bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

1.1. Raporun ait olduğu dönem

Rapor 01.01.2020-30.06.2020 dönemine aittir.

1.2. Ticaret ünvanı, ticaret sicil numarası, merkez adresi, iletişim bilgileri

Deniz Faktoring A.Ş. İstanbul Ticaret Siciline 398630-346212 sicil numarası ile kayıtlı olup Büyükdere Cad. No: 141 K: 17 Esentepe Şişli/İstanbul adresinde, faktoring faaliyeti ile iştirak etmektedir.Şirket, Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Müdürlüğü' nün 291 014 1668 vergi kimlik numaralı mükellefidir.

Şirketin kullanmakta olduğu iletişim araçlarına ait bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Telefon : 0 212 348 92 00

Faks : 0 212 336 33 85

E-posta adresi: denizfactoring@denizbank.com

İnternet sitesi adresi: www.denizfactoring.com

NO	Şube Adı	Şube Adresi	Telefon
1	Deniz Faktoring A.Ş. / Anadolu 2 Şubesi	İbrahimağa Sokak no: 7 Kozyatağı / Kadıköy İstanbul	0212 348 92 00
2	Deniz Faktoring A.Ş. / İst.Avrupa 1 Şubesi	Büyükdere Caddesi No :141 K 5 Esentepe Şişli İstanbul	0212 348 92 00
3	Deniz Faktoring A.Ş. / İst.Avrupa 2 Şubesi	Büyükdere Caddesi No :141 K 5 Esentepe Şişli İstanbul	0212 348 92 00
4	Deniz Faktoring A.Ş. / İst.Anadolu 1 Şubesi	Büyükdere Caddesi No :141 K 10 Esentepe Şişli İstanbul	0212 348 92 00
5	Deniz Faktoring A.Ş. / Avrupa 3 Şubesi	İktili Caddesi İETT Karşısı SS. İmsan Küçük Sanayi Sitesi Yapı Kooperatifi E Blok No:25-26 Küçükçekmece/İstanbul	0212 348 92 00
6	Deniz Faktoring A.Ş. / Akdeniz Şubesi	Elmalı Mahallesi Şehit Binbaşı Cengiz Toytunç Caddesi No:57 Muratpaşa / Antalya	0212 348 92 00
7	Deniz Faktoring A.Ş. / Başkent 1 Şubesi	Cinnah Cad. No.84 Çankaya / Ankara	0212 348 92 00
8	Deniz Faktoring A.Ş. / Başkent 2 Şubesi	Cinnah Cad.No:84 K:3 Çankaya / ANKARA	0212 348 92 00
9	Deniz Faktoring A.Ş. / OstİM Şubesi	OstİM 100 Yıl Bulvarı No:98 kat:5 Ofis:87 Yenimahalle / ANKARA	0212 348 92 00
10	Deniz Faktoring A.Ş. / Balı Anadolu Şubesi	Şehit Fethibey Cad. No.116 K:3 Pasaport / İZMİR	0212 348 92 00
11	Deniz Faktoring A.Ş. / Ege Şubesi	Şehit Fethibey Cad. No.116 K:1 Pasaport / İZMİR	0212 348 92 00
12	Deniz Faktoring A.Ş. / Karadeniz Şubesi	Denizeveri Mah. Atatürk Bulvarı No:82 Kat:5 ATAKUM-SAMSUN	0212 348 92 00
13	Deniz Faktoring A.Ş. / Çukurova Şubesi	Cemal Paşa Mah.Ethem Ekin Sk.No:20 Aski Yanı Seyhan / ADANA	0212 348 92 00
14	Deniz Faktoring A.Ş. / Eskişehir Şubesi	Organize San. Böl. Emko Mobilyacılar Sitesi A Blok No:1 Odunpazarı / ESKİŞEHİR	0212 348 92 00
15	Deniz Faktoring A.Ş. / Orta Anadolu Şubesi	Sivas Cad. İpek Saray Alışveriş Merk. B Blok No: 182 K: 8 Melikgazi / KAYSERİ	0212 348 92 00
16	Deniz Faktoring A.Ş. / Gaziantep Şubesi	Mucahitler Mah. 9 No'lu Cad.Güneş İş Merkezi Kat 1 Şehitkamil/ GAZİANTEP	0212 348 92 00
17	Deniz Faktoring A.Ş. / Marmara Şubesi	23 Nisan Mah. 241. Sokak Meriç Plaza No.22 K6 Nilüfer Bursa	0212 348 92 00
18	Deniz Faktoring A.Ş. / Trakya Şubesi	Muhittin Mahallesi Saîh Omurtak Caddesi No:57 K:3 Çorlu / Tekirdağ	0212 348 92 00
19	Deniz Faktoring A.Ş. / Güneydoğu Anadolu Şubesi	Kooperatöfler Mah. Ekinciler Cad. Ofis Cami Sk. AZC Plaza Kat 9 no: 27 Yenşehir / Diyarbakır	0212 348 92 00

1.3. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı

1.3.1. Şirketin 30.06.2020 itibariyle ortaklık yapısı

Şirket sermayesi, her biri 1.00 Türk Lirası itibari değerinde, 137.600.000 adet hisseye bölünmüş ve 137.600.000- TL. (YüzotuzyedimilyonaltıyüzbinTürkLirası) değerindedir.

Şirketin 30.06.2020 tarihi itibariyle 137.600.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ortakların unvan, adres ve hisse oranlarına ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Pay Sahibinin Unvanı	Hisse Oranı (%)	Sermaye tutarı	Vergi / TC Kimlik No	İkametgah adresi
DenizBank A.Ş.	99,9999921	137.599.989,24		
Ali Murat Dizdar	0,00003183	4,38		
Tanju Kaya	0,0003183	4,38		
Derya Kumru	0,00000072	1,00		
Kahraman Günaydın	0,00000072	1,00		
Toplam	100	137.600.000,00		

1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Deniz Faktoring Anonim Şirketi'nin sermayesinde 2020 hesap dönemi içerisinde değişiklik meydana gelmemiştir.

1.5. İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler

Deniz Faktoring Anonim Şirketi'nin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

1.6. Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler

1.6.1. Şirketin Yönetim Organı

Şirketin Yönetim Organı, 1 Yönetim Kurulu Başkanı ve 6 Yönetim Kurulu Üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur. Aşağıda belirtilen genel kurul kararları ile göreve seçilmişlerdir.

Görevi	Adı-Soyadı	Seçildiği GK/YK Tarihi
Yönetim Kurulu Başkanı	Derya Kumru	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Hayri Cansever	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Selim Efe Teoman	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Cem Demirağ	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Murat KULAKSIZ	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet AYDOĞDU	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Burak KOÇAK	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı

1.6.2. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Şirket üst düzey yöneticileri 3 Genel Müdür Yardımcısından oluşmaktadır.

Unvanı

Mali İşler, Bütçe Raporlama Bölümü GMY
Kurumsal ve Ticari Krediler GMY
Dijital Faktoring GMY

Adı-Soyadı

Oktay Verir
Levent Fidan
Necati Cem Önal

1.6.3. Şirketin Personel Sayısı

Şirketin 30.06.2020 tarihi itibarıyla 38 personeli bulunmaktadır.

1.7. Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler

Şirketin yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

Şirketin yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağladığı mali hakların tutarları aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Ücret, İkramiye, prim	1.693.960,40 TL
Toplam:	1.693.960,40 TL

3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin 2020 yılı içerisinde yaptığı araştırma geliştirme çalışması bulunmamaktadır.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Şirketin 01.01.2020-30.06.2020 Tarihleri arası almış olduğu yazılımların toplam 1.018.143.02 TL'dir

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

İç Kontrol ve Uyum faaliyetleri doğrudan şirket Yönetim Kurulu'na bağlı "İç Kontrol & Uyum Bölümü" tarafından yürütülmekte olup İç kontrol ve Uyum Bölümü, Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışmaktadır. Hali hazırda Deniz Faktoring A.Ş.'nde ilgili kontroller aynı zamanda "uyum görevlisi" olarak atanmış olan Müdür seviyesinde bir personel tarafından yapılmaktadır. İç kontrol ve Uyum çalışmaları ana sermayedar Denizbank İç Kontrol Merkezi tarafından belirlenen yönetmelik ve çalışma planı dahilinde yürütülmektedir. Şirketin yönetim organı; iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında yakından bilgi sahibidir. Buna göre, şirketin tüm bölümlerinin faaliyetleri hazırlanan "yıllık plan" çerçevesinde izlenmekte, kontrol edilmekte ve 3 aylık periyotlarda Yönetim Kurulu Başkanı ve tüm Yönetim Kurulu Üyelerine raporlanmaktadır.

Şirketin yönetim organı; iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında yakından bilgi sahibidir. Tüm süreçlerin denetimi; risk odaklı bakış açısıyla oluşturulan "Kontrol Noktaları Tablosu" aracılığı ile örnekleme olarak yapılmaktadır. Her takvim yılı için hazırlanan "Yıllık Plan" Şirket Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmakta, ayrıca 3 aylık raporlar da yine Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmaktadır. Söz konusu raporlarda tespit edilen bulgu ve risklere yönelik önerilerin yanı sıra, organizasyonel değişiklikler, mevzuat değişiklikleri ve mali tablolar da yer almaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, 28.08.2015 tarih ve 2015-23 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak kurulmuş olup; şirketin tüm iş süreçlerinde araştırma, inceleme ve denetim yapma yetkisine sahiptir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, kendisine verilen yetki doğrultusunda risk bazlı yıllık denetim planı yapar ve iş süreçlerindeki bu riskleri yönetmek üzere belirlenmiş olan kontrol noktalarının sağlamlığını plan dahilindeki denetimlerde değerlendirir. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından tespit edilen bulgular ve çözüm önerileri Yönetim Kurulu'na raporlanır.

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

Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.'de 1,00 TL sermaye payı bulunmaktadır.

4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

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

01.01.2020-30.06.2020 tarihleri arasında herhangi bir özel denetim ya da kamu denetimi yapılmamıştır.

4.6. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler (Bin TL)

Şirket'in, finansal tabloların 9 No'lu dipnotunda açıklanan, 30.06.2020 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış ve devam eden davalarına ilişkin 14.833 TL karşılık ayırmıştır.

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

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

4.8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler

Deniz Faktoring A.Ş., Denizbank Finansal Hizmetler Grubu içinde 1998 yılında faktoring işlemi gerçekleştirmek amacıyla kurulmuş olup kuruluşundan bugüne kısa bir süre geçmiş olmasına rağmen, DenizBank Finansal Hizmetler Grubundan (DFHG) aldığı destek ve sinerji ile bugün sektörün en önemli oyuncularından biri olmuştur.

Deniz Faktoring A.Ş.'nin 01.01-30.06.2020 dönemine ilişkin cirosu 1.7 Milyar TL olup, şirketimiz net karlılık da 40.503.000 TL ile hedefine ulaşmıştır.

4.9. Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler

Deniz Faktoring A.Ş.'nin, 09.06.2020 Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda,

Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi hususunu oya sundu. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu'na, üç yıl süre ile;

Seçilmelerine;

Katılanların oybirliği ile karar verildi.

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

Bulunmamaktadır.

4.11. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler

Deniz Faktoring A.Ş.'nin Denizbank Finansal Hizmetler Grubunun yönlendirmesi ile grup şirketlerinden biri yararına veya aleyhine yapılan hukuki herhangi bir faaliyeti veya işlemi bulunmamaktadır.

4.12. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; 4.11. maddede bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğrattıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği

Deniz Faktoring A.Ş.'nin Denizbank Finansal Hizmetler Grubunun yönlendirmesi ile grup şirketlerinden biri yararına yapılan hukuki herhangi bir işlemi bulunmamakta olup bundan dolayı herhangi bir şekilde şirket zarara uğratılmamıştır.

5. FİNANSAL DURUM

5.1. Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu (Bin TL)

Şirketimiz 01.01.2020-30.06.2020 dönemini 40.503 TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 1.396.179 TL olup karşılığında 480.476 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır.

Şirketin 30.06.2020 tarihi itibarıyla maliyeti 26.282 TL tutarında Sabit Kıymetleri olup, bu kıymetler için 2020 yılında 2.455 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.

5.2. 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

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	30.06.2019	30.06.2020
Dönem Karı / (Zararı)	89.826	52.798
Sürdürülen Faaliyetlerin Vergi Karşılığı	-	-
Dönem Net Karı / (Zararı)	70.060	40.503

* Şirket BDDK'nın 27 Kasım 2019 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında anapara takip bakiyesi ve karşılık bakiyesi 183.808 TL olan donuk alacaklarını Aralık ayı içerisinde kayıtlarından düşmüştür.

5.3. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri (Bin TL)

Şirketin 30.06.2020 tarihli bilançosunda yer alan aşağıdaki öz kaynak kalemlerinin incelenmesi sonucu Şirketin öz kaynaklar toplamının 480.476 TL olduğu ve ödenmiş sermayenin üçte ikisi olan 91.733 TL'nin karşılıksız kalmadığı görülmektedir.

Ödenmiş sermaye	137.600 TL
Kar yedekleri	302.373 TL
Dönem Net Karı	40.503 TL
Öz kaynaklar toplamı	480.476 TL

5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Şirketin finansal yapısında bir problem bulunmamaktadır.

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

veya ayrılması zorunlu Şirket ana sözleşmesine göre, Şirketin genel masrafları ile muhtelif amortisman bedelleri gibi şirketçe ödenmesi olan miktar hesap yılı sonunda tespit edilen gelirlerden indirildikten sonra geriye kalan miktar Şirketin net karını oluşturur. Bu suretle meydana gelecek kardan ödenmesi gereken vergiler düşüldükten sonra kalan miktardan:

a. %5 kanuni yedek akçe ayrılır.

b. Artan kardan ödenmiş sermayenin %5'i oranında birinci temettü payı arttırılır.

c. Kanuni yedek akçe ile birinci temettü payının ayrılmasından sonra, kalan kardan bir kısmının Yönetim Kurulu üyelerine ödenmesine, Genel Kurul'ca karar verilebilir.

d. Kalan kar hissedarlara, Genel Kurul kararı ile kısmen veya tamamen ikinci temettü payı olarak dağıtılabileceği gibi, dağıtılmayarak yedek akçe olarak da muhafaza edilebilir.

e. Türk Ticaret Kanunu'nun 466/3.maddesi hükmü saklıdır.

Yıllık karın hissedarlara hangi tarihte ve ne şekilde dağıtılıp ödeneceği Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Bu ana sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kar hissedarlardan geri alınmaz.

6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

6.1. Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler

Şirket faaliyetleri gerçekleştirilirken yapılan bütün iş ve işlemler yazılı prosedürler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir ancak Şirket, faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini, yaptığı döviz türev işlemleri ile kontrol altına almaktadır. Aynı zamanda şirketin stratejik kararı gereği, açık/kapalı pozisyonu günlük olarak takip edilerek pozisyon taşınmamaktadır. Şirketin sabit faiz oranları üzerinden borçlanması, Şirketi ciddi bir faiz oranı riskine maruz bırakmamaktadır.

Likidite Risk Yönetimi

Şirket tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

6.2. Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, sağlıklı bir alacak ölçümü yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in krediler departmanı; teklif, tahsis ve kullandırım koşullarının belirlenmesi, her türlü risk yoğunlaşmasını önleyen, seyyal, sağlam, verimli, Şirket politika ve stratejileriyle uyumlu bir kredi portföyünün yaratılmasını ve sürdürülmesini sağlamaya çalışmaktadır.

Bu kapsamda;

- Şirket Strateji ve Politikaları,
- İstihbarat Sonuçları,
- Finansal Analiz Sonuçları,
- Alacak Kalitesi,
- Verimlilik,
- Risk Yoğunlaşması,
- Sektörün Yapısı,
- Firmaların Ortaklık Yapısı,
- Firmanın Pazardaki Yeri ve Payı dikkate alınır.

Yukarıda belirtilen ilk dört faktör çok önemlidir ve kredi kararında doğrudan etkilidir. Diğerleri, ancak ilk dört konudaki değerlendirmenin olumlu olması halinde, ayrı ayrı veya birlikte ele alınarak sonuca varılmasını sağlar.

Mali yapısının yanı sıra, teminata alınan alacakların (Çek, senet, temlik vb.) kalitesi, ortak ve kefillerin mal varlığı, kredinin vadesi, diğer banka, finans kurumları ve faktoring firmalarında çalışma koşulları, firma ihtiyaçları, firmadan sağlanacak verim vb. hususlar önemli etkenler olarak dikkate alınmaktadır.

Mali yapısında problem görülen veya herhangi bir nedenden ötürü (olumsuz istihbarat, sektördeki olumsuz gelişmeler, vs) yakın takip kapsamına alınır. Bu tip firmaların, risklerinin ödeme planına bağlanması ve teminatların kuvvetlendirilmesi esastır. Problemler artarak devam ederse ve sorun yaşanma ihtimali de ortaya çıkarsa firma yasal takip hesaplarına aktarılır.

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

Şirket, tedarikçilerinden ağırlıklı olarak peşin alım yapmaktadır. Şirketin bütün borçlarının vadesinde ödenmesini sağlayacak finansal risk yönetimi politikası bulunmaktadır.

Şirketin faaliyetlerinden kaynaklanan en büyük risk, faktoring işlemleri yapılan müşteri ve işlemin fatura borçlusunun, sözleşme şartlarını yerine getirmeyerek vadesinde ödeme yapmaktan kaçınmasıdır. Bu durumu önlemek için şirketimiz gerekli istihbaratı yaparak, müşterinin risk durumuna göre gerekli teminatları alarak, bu tür riskleri en aza indirmeye çalışmaktadır. Kredi tahsisinden sonra da müşterilerimizin mali yapılarını yakından takip etmektedir.

7. DİĞER HUSUSLAR

7.1. 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;

Yoktur.

7.2. İlave bilgiler;

Covid 19 tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de ciddi şekilde olumsuz etkileri olmuş, birçok sektörde durgunluğa neden olmuştur. Salgın, Türkiye’de, özellikle 2020 yılının ilk yarısında etkilerini hissettirmiştir. Salgının oluşturduğu olumsuz ortamın etkilerini azaltmak için gerek bireysel gerekse ticari boyutta faaliyet gösteren firmalar özelinde çeşitli tedbirler alınmıştır.

Şirketimiz de bu amaçla, yasal mevzuat paralelinde 90 gün olan azami yasal takibe aktarılma süresini 180 gün olarak dikkate almıştır. Ayrıca başta turizm sektörü olmak üzere Covid 19 ‘ un piyasada yarattığı olumsuz durumdan fazlaca etkilenen sektörlerde müşterilerimizden gelen erteleme talepleri karşılanmıştır.

Protokol yapmış olduğumuz turizmle iştigal eden firmaların revize ödeme planları değerlendirilmiş ve firmaların nakit akışları gözetilerek firmalara ödeme konusunda kolaylık sağlanmıştır. Bazı firmalarda da Mart dönem faizleri Haziran ayına ertelenmiştir. Şimdiye kadar bu amaçla erteleme yaptığımız müşterilerin ödemelerinde herhangi bir sorunla karşılaşılmamıştır.

İşbu 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.

Derya Kumru
Yönetim Kurulu Başkanı

Burak Koçak
Yönetim Kurulu Üyesi

Hayri Cansever
Yönetim Kurulu Üyesi

Selim Efe Teoman
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Aydoğdu
Yönetim Kurulu Üyesi

Cem Demirağ
Yönetim Kurulu Üyesi

Murat Kulaksız
Yönetim Kurulu Üyesi