

# **DENİZ FAKTORİNG A.Ş.**

01.01.2023 – 31.12.2023

**FAALİYET RAPORU**

22.01.2024

## İçindekiler

<b>1. GENEL BİLGİLER</b> .....	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 .....	6
1.3.1. Şirketin 31.12.2023 itibariyle ortaklık yapısı .....	6
1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler .....	6
1.5. İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler .....	6
1.6. Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler .....	7
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 .....	8
<b>2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR</b> .....	8
2.1. Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları....	8
<b>3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI</b> .....	8
<b>4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER</b> .....	8
4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler .....	8
4.2. Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü .....	9
4.3. Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler: .....	9
4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler .....	9
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 ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler .....	10
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..	10
4.10. Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler .....	10
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 .....	10
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 uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği .....	10
<b>5. FİNANSAL DURUM .....</b>	<b>11</b>
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 yapılmıyacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri .....	12
<b>6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ .....</b>	<b>13</b>
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: .....	13
6.3. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.....	14
<b>7. DİĞER HUSUSLAR.....</b>	<b>15</b>
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; .....	15

## **1 GENEL BİLGİLER**

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

### **1.1 Raporun ait olduğu dönem**

Rapor 01.01.2023-31.12.2023 dönemine aittir.

### **1.2 Ticaret ünvanı, ticaret sicil numarası, merkez adresi, şube iletişim bilgileri**

Deniz Faktoring A.Ş. İstanbul Ticaret Siciline 398630-346212 sicil numarası ile kayıtlı olup Büyükdere Cad. No: 141 K: 16 Esentepe Şişli/İstanbul adresinde, faktoring faaliyeti ile işgal 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

İnternet sitesi adresi: [www.denizfactoring.com](http://www.denizfactoring.com)

## Şube Bilgileri

Deniz Faktoring A.Ş. 'nin raporlama tarihi itibari ile 19 (ondokuz) şubesi bulunmaktadır.

Şubelerin iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

No	Şube Adı	Şube Adresi
1	Deniz Faktoring A.Ş. / İst.Avrupa 2 Şubesi	İKİTELLİ OSB MAH. ATATÜRK BUL. GÖKSU PLAZA NO: 56C İÇ KAPI NO: 10 BAŞAKŞEHİR / İSTANBUL
2	Deniz Faktoring A.Ş. / İst.Avrupa 1 Şubesi	BÜYÜKDERE CAD.NO.141 K.5 ESENTEPE ŞİŞLİ İSTANBUL
3	Deniz Faktoring A.Ş. / İst.Anadolu 1 Şubesi	YUKARI DUDULLU MAH. NECİP FAZIL BUL. KEYAP SİTESİ B1 BLOK NO: 44/20 İÇ KAPI NO: 2 ÜMRANİYE / İSTANBUL
4	Deniz Faktoring A.Ş. / Avrupa 3 Şubesi	İKİTELLİ CD.İETT KARŞISI S.S. İMSAN KÇ.SN.ST.KOP.E BL.25-26 KÜÇÜKÇEKMECE / İSTANBUL
5	Deniz Faktoring A.Ş. / Anadolu 2 Şubesi	AYDINTEPE MAH. DR. SADIK AHMET CAD. NO: 57A TUZLA / İSTANBUL
6	Deniz Faktoring A.Ş. / Başkent Şubesi	HİLAL MAH. TURAN GÜNEŞ BUL. NO: 60A ÇANKAYA / ANKARA
7	Deniz Faktoring A.Ş. / Başkent 2 Şubesi	İVEDİKOSB MAH. MELİH GÖKÇEK BUL. NO: 63 İÇ KAPI NO: 104 YENİMAHALLE / ANKARA
8	Deniz Faktoring A.Ş. / Ostim Şubesi	OSTİM 100.YIL NO:NO:99/KAT:5 OFİS:97 YENİMAHALLE/ANKARA
9	Deniz Faktoring A.Ş. / Ege Şubesi	MERSİNLİ MAH. FATİH CAD. NO: 88 KONAK / İZMİR
10	Deniz Faktoring A.Ş. / Batı Anadolu Şubesi	AOSB MAH. M. KEMAL ATATÜRK BUL. İAOSB NO: 42 İÇ KAPI NO: 2 ÇİĞLİ / İZMİR
11	Deniz Faktoring A.Ş. / Marmara Şubesi	ÜÇEVLER MAH. NİLÜFER(220) CAD. KÜÇÜK SANAYİ SİTESİ NO: 4/3 NİLÜFER / BURSA
12	Deniz Faktoring A.Ş. / Akdeniz Şubesi	BALBEY MAH. ALİ ÇETİNKAYA CAD. DENİZ BANK SİTESİ DENİZBANK BLOK NO: 9 MURATPAŞA / ANTALYA
13	Deniz Faktoring A.Ş. / Karadeniz Şubesi	MİMARŞİNAN MAHALLESİ ATATÜRK BLV. NO: 233/4 ATAKUM/SAMSUN
14	Deniz Faktoring A.Ş. / Çukurova Şubesi	CEMAL PAŞA MAHALLESİ ETHEM EKİN SOKAK NO:20 ASKİ YANI SEYHAN/ADANA
15	Deniz Faktoring A.Ş. / Eskişehir Şubesi	75.YIL (SULTANDERE) MAH. EMKO KÜME EVLERİ NO: 1A1 İÇ KAPI NO: 1 ODUNPAZARI / ESKİŞEHİR
16	Deniz Faktoring A.Ş. / Trakya Şubesi	MUHİTTİN MAH. TÜTÜN SK. DENİZBANK NO: 29 İÇ KAPI NO: 3 ÇORLU / TEKİRDAĞ
17	Deniz Faktoring A.Ş. / Güneydoğu Anadolu Şubesi	FIRAT MAH. URFA BUL. NO: 146 İÇ KAPI NO: 2 KAYAPINAR / DİYARBAKIR

18	Deniz Faktoring A.Ş. / Gaziantep Şubesi	Büyükdere Caddesi No :141 K 5 Esentepe Şişli İstanbul
19	Deniz Faktoring A.Ş. / Orta Anadolu Şubesi	İkitelli Caddesi İETT Karşısı SS. İmsan Küçük Sanayi Sitesi Yapı Kooperatifi E Blok No:25-26 Küçükçekmece/İstanbul

### 1.3 Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı

#### 1.4 1.3.1. Şirketin 31.12.2023 itibariyle ortaklık yapısı

Şirket sermayesi, her biri 1.00 Türk Lirası itibari değerinde, 2.490.000.000 adet hisseye bölünmüş ve 2.490.000.000- TL. (ikimilyardöryüzdoksanmilyon) değerindedir.

Şirketin 31.12.2023 tarihi itibariyle 2.490.000.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ortakların unvan ve hisse oranlarına ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Pay Sahibinin Unvanı	Hisse Oranı (%)	Sermaye tutarı
DenizBank A.Ş.	99,999998894	2.489.999.972,48
Ali Murat Dizdar		
Tanju Kaya		
Derya Kumru		
Selim Efe Teoman		
<b>Toplam</b>	<b>100</b>	<b>2.490.000.000,00</b>

### 1.5 Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Deniz Faktoring Anonim Şirketi'nin sermayesinin 137.600.000.- (Yüzotuzyedimilyonaltıyüzbin) TL'sından 2.490.000.000.- (İkimilyardörtüydoksanmilyon) TL'sına çıkartılmıştır.

### 1.6 İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler

Deniz Faktoring Anonim Şirketi'nin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

### 1.6.1 Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler

#### 1.6.2. 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	23/03/2023
Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	Murat KULAKSIZ	23/03/2023
Yönetim Kurulu Üyesi	Engin ESKİDUMAN	23/03/2023
Yönetim Kurulu Üyesi	Selim Efe TEOMAN	23/03/2023
Yönetim Kurulu Üyesi	Sinan YILMAZ	23/03/2023
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet AYDOĞDU	23/03/2023
Yönetim Kurulu Üyesi	Hacı Mehmet OFLAZ	23/03/2023

#### 1.6.2. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Şirket üst düzey yöneticileri 1 Genel Müdür ve 4 Genel Müdür Yardımcısından oluşmaktadır.

Unvanı	Adı - Soyadı
Genel Müdür	Murat KULAKSIZ
Mali İşler, Bütçe Raporlama Bölümü GMY	Oktay VERİR
Kurumsal ve Ticari Krediler GMY	Levent FİDAN
Satış Yönetimi GMY	Ersel ABAY
Pazarlama Yönetimi GMY	Necati Cem ÖNAL

### **1.6.3. Şirketin Personel Sayısı**

Şirketin 31.12.2023 tarihi itibariyle 61 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.

<b>Açıklama</b>	<b>Tutar (Bin TL)</b>
Ücret, İkramiye, prim	17.996 TL
<b>Toplam:</b>	<b>17.996 TL</b>

## **3 ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI**

Şirketin 2023 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**

Deniz Faktoring A.Ş. 'ne 01.01.2023-31.12.2023 dönemi içerisinde yapılmakta olan yatırımı bulunmamaktadır.



#### **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 olarak görev yapan "İç Kontrol ve Uyum Bölümü" tarafından gerçekleştirilmektedir. İç Kontrol ve Uyum Bölümü'nde 1 müdür, 1 yetkili olmak üzere 2 personel görev yapmaktadır. İç Kontrol Müdürü aynı zamanda uyum görevlisi, İç Kontrol ve Uyum Yetkilisi ise Uyum Görevlisi Yardımcısı'dır

Kontroller yıllık olarak hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Uyum İzleme Planı çerçevesinde yapılmaktadır. Kontrol noktaları ve kontrol sıklığı Uyum İzleme Planı'nda yer almaktadır. İç Kontrol ve Uyum Raporları 3'er aylık dönemlerde hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Şirketin yönetim organı; iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında yakından bilgi sahibidir.

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 dâhilindeki denetimlerde değerlendirir. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından tespit edilen bulgular ve muhataplarla mutabık kalınan 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**

Yoktur.

#### **4.6 Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler ( BİN TL )**

31.12.2023 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış ve devam eden davalarına ilişkin 51.416 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 DenizBank Finansal Hizmetler Grubundan (DFHG) aldığı destek ve sinerji ile bugün sektörün en önemli oyuncularından biri olmuştur.

Deniz Faktoring A.Ş., 01.01.2023-31.12.2023 döneminde 46,2 milyar TL tutarında ciro yapmıştır.

#### **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 ( Bin TL)**

9 Ağustos 2023 tarihi Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Şirket'in 137.600 TL olan sermayesi; 230 TL'si Gayrimenkul satış kazancı fonundan, 352.170 TL'lik kısmı olağanüstü yedek akçelerden, 2.000.000 TL'lik kısmı ise nakit olmak üzere toplam 2.352.400 TL arttırılarak 2.490.000 TL'ye çıkarılmıştır

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

Şirketimiz, 2023 Yılında Finansal Kurumlar Birliği'ne 25.000.-TL Deprem bağışı yapmıştır.

#### **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 uğrattığı ugratmadığı, 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 01.01.2023-31.12.2023 dönemini 973.425 TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 16.652.843 TL olup karşılığında 3.527.478 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır.

Şirketin 31.12.2023 tarihi itibarıyla maliyeti 87.102 TL tutarında Sabit Kıymetleri olup, bu kıymetler için 2023 yılında 20.694 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.**

<b>Finansal Durum Tablosu (Bin TL)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2023</b>
Dönem Karı / (Zararı)	322.633	1.300.203
Sürdürülen Faaliyetlerin Vergi Karşılığı	(69.043)	(326.778)
Dönem Net Karı / (Zararı)	253.590	973.425

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

Şirketin 31.12.2023 tarihli bilançosunda yer alan aşağıdaki öz kaynak kalemlerinin incelenmesi sonucu Şirketin öz kaynaklar toplamının 3.527.478 TL olduğu ve ödenmiş sermayenin üçte ikisi olan 1.660.000 TL'nin karşılıksız kalmadığı görülmektedir.

Ödenmiş Sermaye	2.490.000
Kâr Yedekleri(Olağanüstü yedekler)	64.053
Diğer Sermaye Yedekleri	0,00
Dönem Net Kârı	973.425
Geçmiş Dönem Zararı	0,00
Öz Kaynaklar Toplamı	3.527.478

### **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**

Şirket ana sözleşmesine göre, Şirketin genel masrafları ile muhtelif amortisman bedelleri gibi şirketçe ödenmesi gereken 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 alınamaz.

## **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 tasfiyesi ve teminatların kuvvetlendirilmesi esastır. İdari yoldan tahsilat sağlanamazsa firma yasal takip hesaplarına aktarılarak hukuki tahsilat sürecine geçilir.

### **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;**

Yoktur.

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**

**Selim Efe Teoman**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Mehmet Aydoğdu**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Hacı Mehmet Oflaz**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Engin Eskiduman**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Sinan Yılmaz**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Murat Kulaksız**  
**Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür**