

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
2021 YILI
FAALİYET RAPORU



Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından düzenlenerek 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik” uyarınca hazırlanmıştır.



Grant Thornton

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Maslak,Eski Büyükdere Cad.
No.14 Kat:10
34396 Sarıyer /İstanbul,Turkey

T + 90 212 373 00 00
F + 90 212 291 77 97
www.grantthornton.com.tr

İstanbul Faktoring Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na

1) Görüş

İstanbul Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve 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 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 24 Mart 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu 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; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

-Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
-Şirket'in 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 Gümrük ve 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 ve Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin 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 denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin yaptığı irdelemelerin finansal tablolara 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 Jale Akkaş'tır.

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Member Firm of Grant Thornton International



Jale Akkaş
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Mart 2022

1.GENEL BİLGİLER

1.1 Genel Bakış

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021
Ticaret unvanı	: İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
Ticaret sicili numarası	: 906057
Merkez Adresi	: Maslak Mahallesi Bilim Sokak Sun Plaza Apt. No:5 A/20 SARIYER/ İSTANBUL
Şube Adresi	: Şube Bulunmamaktadır.
İletişim Bilgileri	:
Telefon	: 444 81 82
Fax	: 0 212 290 81 82
E-posta adresi	: info@istanbulfaktoring.com.tr
İnternet Sitesi Adresi	: www.istanbulfaktoring.com.tr

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.

Şirketimiz, faaliyetlerini, 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6361 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirketimiz Maslak Mah. Bilim Sok. Sun Plaza Apt. No:5 A/20 Sarıyer / İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir. Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölüme (Türkiye) yürütmektedir.

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, altıncı 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 gelişiminde ülkemizin büyümesi ve refahı her daim ön şart ve öncelikli olmuştur. Ülkemizin dinamizmine ve gelecekteki büyümesine olan inancımız bize umut vermekte ve bizleri motive etmektedir.

2021 yılında planlanan hedeflerimiz gerçekleşmiştir.

1.3 Sermaye Yapısı

Şirket'in esas sermayesi 75.000 Bin TL olup. Şirket'in çıkarılmış her biri 1 TL değerinde 75.000.000 adet imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Tutar (Bin TL)	Ortaklık payı (%)	Tutar (Bin TL)	Ortaklık payı (%)
Kemal Genç	74.979,99	% 99,97	54.565,00	% 99,21
Semih Albayrak	-	% 0,00	420	% 0,76
Sevgi Genç	6,67	% 0,01	5	% 0,01
Kaan Can Genç	6,67	% 0,01	5	% 0,01
Demir Can Genç	6,67	% 0,01	5	% 0,01
Sermaye	75.000,00	100	55.000,00	100

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır. Şirketimiz pay sahiplerinin oy haklarına ilişkin olarak TTK hükümlerinden farklı herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Her pay, bir oy hakkı vermektedir.

1.4 Sermaye, Organizasyon ve Ortaklık Yapısındaki Değişiklikler

Şirket, 25 Haziran 2021 tarihinde yapmış olduğu olağan genel kurulunda 55 Milyon TL olan sermayesini 75 Milyon TL sına yükseltmiştir. İlgili sermaye artışı 30 Haziran 2021 tarih ve 10360 sayılı Ticaret Sicil Gazetesin de tescil ve ilan edilmiştir. Şirket ortaklarından Semih Albayrak 420 bin TL değerindeki hisselerini şirket ortaklarından Kemal Genç' e devrederek şirket ortaklığından ayrılmıştır. Hisse devri 02 Haziran 2021 tarih ve 2021/08 sayılı yönetim kurulu kararı onaylanarak ortaklar pay defterine işlenmiştir. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'in ilgili maddeleri gereği iç denetim birimi oluşturulmuştur.

1.5.Misyon, Vizyon ve Stratejimiz

Misyonumuz

İstanbul Faktoring olarak temel misyonumuz; müşteri ihtiyaçlarını karşılayan dinamik ve istikrarlı finansal çözümlerle, en ileri düzeyde müşteri memnuniyeti oluşturmaktır. Yine, iş ortaklarımız, müşterilerimiz ve personelimiz ile hep birlikte, tüm ilişkili taraflar için sürdürülebilir ve ölçülebilir yüksek katma değer yaratmak da misyonumuzun önemli bir parçasıdır.

Vizyonumuz

Şirketimiz İstanbul Faktoring, tüm işlem ve faaliyetleri ile ilgili olarak;

- Hizmet standartlarındaki hız ve kalitede,
 - Müşteri odaklılıkta,
 - Rekabetçilik ve yenilikçilikte,
 - İstikrarlı ve karlı büyüme hedefinde,
 - Ülke ekonomisine katkı sağlamada,
 - Finans sektörünün öncü ve ilkeli kuruluşlarından biri olmada,
- azimli, istekli ve kararlıdır.

Stratejimiz

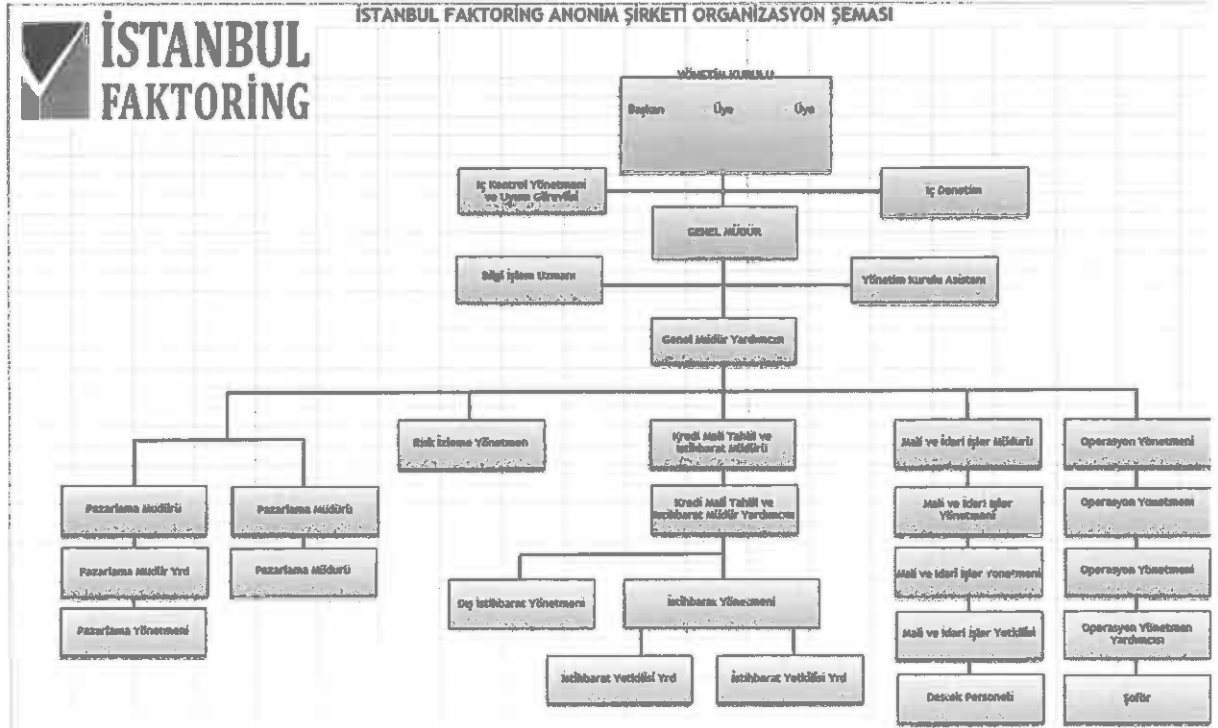
Şirketimizin temel stratejisi, müşterilerinin yalnızca finansal ihtiyaçlarını karşılamak değil, bunun yanı sıra ticari faaliyetlerine de artı değer katmak, karşılıklı olarak ekonomik fayda üretmek ve onların “çözüm ortağı” olmaktır.

“İşinize gelecek” sloganıyla yola çıkan İstanbul Faktoring; güçlü sermaye yapısı, deneyimli yönetim kadrosu ve tüm personeli ile finansal ihtiyaçlarınıza en doğru çözümleri üretmek üzere, hizmet kalitesini iyileştirmeyi ve geliştirmeyi ve bu kapsamda gerekli insan kaynağı ve teknolojik altyapı yatırımlarını zamanında yapmayı ve etkin süreç yönetimini de hedeflemiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri

		Başlangıç	Bitiş
Yönetim Kurulu Başkanı	Kemal GENÇ	25/06/2019	29/05/2022
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Eyüp DEMİR	25/06/2019	29/05/2022
Yönetim Kurulu Üyesi	Uğur Cezik	22/11/2019	29/05/2022

İstanbul Faktoring A.Ş. Organizasyon Şeması (31.12.2021)



1.6 İmtiyazlı paylar ve oy hakları

Bulunmamaktadır.

1.7 Yönetim organları ve personel durumu

Şirket Yönetim Kurulumuz Bir Yönetim Kurulu Başkanı ve iki Yönetim Kurulu üyesi olmak üzere üç kişiden oluşmaktadır.

Şirketin 31.12.2021 tarihi itibariyle 28 personeli bulunmaktadır.

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

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 3.024 Bin TL'dir (31 Aralık 2020: 1.962 Bin TL).

3.ŞİRKET ARAŞTIRMA GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin 2021 yılı içerisinde yaptığı araştırma geliştirme çalışması bulunmamaktadır.

4.ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLER HAKKINDA ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1 Yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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 factoring 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, 2021 yılı işlem ve faaliyetleri, *Eren Bağımsız Denetim 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

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

4.8 Geçmiş dönem genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediğine ilişkin açıklamalar

2020 yılı olağan genel kurul toplantısı 25.06.2021 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

Yapılmamıştır.

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

Maltepe Sanayici ve İş Adamları Derneği'ne 11.000,00 TL bağış yapılmıştır.

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 2021 tarihli bilanço ve gelir tablosu ile nakit akım ve özkaynak değişim tabloları işbu raporumuza ekli olup, Şirketimiz 2021 yılı bütçe hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiştir. Yine, Şirketimiz 2022 yılında da dengeli büyüme stratejisi çerçevesinde faaliyetlerine devam edecek ve organizasyonunu genişletecektir.

2022 yılında da tabana yaygın kredi politikamıza paralel olarak, başta KOBİ'ler olmak üzere her segmentten firmayı garanti, tahsilat ve finansman hizmetlerimiz ile desteklemeyi sürdürüyoruz. Hem reel sektör hem de finans sektöründe etkin olan dijitalleşme süreciyle birlikte, yeni ürünlerin geliştirilmesi ve pazarlanması üzerine çalışıyoruz. Toplam kalite anlayışımız doğrultusunda müşteri ihtiyaçları ile tam uyumlu, etkin çözümler üretmeye devam ediyoruz.

Yıllonları itibariyle İstanbul Faktoring A.Ş. başlıca göstergeleri aşağıda tablo halinde sunulmuştur.

31 Aralık 2021 tarihi itibariyle faktoring alacaklarımız 123.580 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Şirketimiz 01.01.2021-31.12.2021 dönemini 2020 yılına göre %42 artırarak, 15.539 bin TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 139.142 bin TL olup karşılığında 92.815 bin TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır.

Şirketin 5.431 bin TL tutarında Sabit Kıymetleri olup bu kıymetler için 806 bin TL tutarında amortisman ayrılmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle, maddi duran varlıklar altında sınıflandırılan kullanım hakkı varlıklarının kayıtlı değeri 1.659 TL'dir. 31.12.2021 tarihinde sona eren döneme ait kullanım hakkı varlıklarının amortisman giderleri 381 TL'dir.

İSTANBUL FAKTORİNG BAŞLICA GÖSTERGELER	(BİN TL)	
	2021	2020
Toplam Aktif	139.142	112.858
Factoring Alacakları	123.580	101.246
Takipteki Faktoring Alacakları(Net)	5.522	2.215
Alınan Krediler	22.949	8.250
Özkaynaklar	92.815	76.477
Dönem Net Karı	15.539	10.966

İstanbul Faktoring Başlıca Gelir Tablosu Kalemleri	(Bin TL)	
	2021	2020
Faktoring Gelirleri	32.586	24.328
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	32.052	23.704
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	534	624
Finansman Giderleri	4.513	2.928
Esas Faaliyet Giderleri	9.719	7.357
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (Net)	1.979	825
Şüpheli Alacak Karşılık Gideri	1.202	751
Vergi Karşılığı	3.592	3.151
Net Dönem Kârı	15.539	10.966

2021 Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler
Özet Bilanço

Aktif (Bin TL)	2021	2020
Finansal Varlıklar (net)	5.214	5.701
<i>Nakit ve Nakit Benzerleri</i>	<i>5.214</i>	<i>5.701</i>
Faktoring Alacakları	123.580	101.246
Takipteki Alacaklar (Net)	5.522	2.215
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2.097	1.958
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	21	26
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.779	969
Diğer Aktifler	929	743
Aktif Toplamı	139.142	112.858

Pasif (Bin TL)	2021	2020
Alınan Krediler	22.949	8.250
Faktoring Borçları	-	37
Karşılıklar	279	160
Cari Vergi Borcu	945	844
Diğer Yükümlülükler	22.154	27.090
Özkaynaklar	92.815	76.477
Ödenmiş Sermaye	75.000	55.000
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak	(49)	(12)
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		
Kar Yedekleri	2.324	10.523
Kar veya Zarar	15.540	10.966
<i>Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Dönem Net Kar veya Zararı</i>	<i>15.540</i>	<i>10.966</i>
Pasif Toplamı	139.142	112.858

Özet Kar veya Zarar Tablosu

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	2021	2020
Esas Faaliyet Gelirleri	32.586	24.329
Finansman Giderleri (-)	(4.513)	(2.929)
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(9.719)	(7.357)
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.753	3.552
Karşılıklar	(1.202)	(751)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(3.774)	(2.727)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(3.592)	(3.151)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	15.539	10.966

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. Diğer yandan, kullanılan kredilerde faiz oranı ve vade yapısı, genel ekonomik beklentilere dayalı olarak yönetilerek, faiz giderlerinde tasarruf edilmesi amaçlanmıştır. Yine, dokuz ayrı banka tarafından Şirketimize tahsis edilen kredi limiti toplamı 78 milyon TL olup, 31.12.2021 tarihi itibarıyla fiili kredi kullanımımız da 22.949 bin 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, 2021 yılsonu itibarıyla özvarlığımız 92.815 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Toplam borçlar	46.327	36.381
Nakit ve nakit benzerleri	5.214	5.701
Net Borç	41.113	30.680
Özkaynaklar	92.815	76.477
Özkaynak / borç	2,26	2,49

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 karın nasıl kullanılacağına ilişkin bilgiler

Şirketimizin 2021 yılı olağan genel kurulu Mart 2022 ayı içerisinde 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, 2021 yılsonuna göre asgari %25 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.

Kemal GENÇ
Yönetim Kurulu Başkanı
İmza

Eyüp DEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür
İmza

Uğur CEZİK
Yönetim Kurulu Üyesi
İmza