

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.  
2023 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.

# YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İstanbul Faktoring Anonim Şirketi  
Genel Kurulu'na

## 1) Görüş

İstanbul Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak - 31 Aralık 2023 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 2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 29 Şubat 2024 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:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- 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.
- 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, aynı 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 yansıtabilecek 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 yansıtabilecek 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, 29 Şubat 2024

## 1.GENEL BİLGİLER

### 1.1 Genel Bakış

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023
Ticaret unvanı	: İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
Ticaret sicili numarası	: 906057
Merkez Adresi	: Maslak Mahallesi Bilim Sokak Sun Plaza Blok No:5A/22 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 Blok No:5A/22 Sarıyer / İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir

Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölümde (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, dokuzuncu 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.

2023 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.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Tutar(Bin TL)	Ortaklık payı (%)	Tutar(Bin TL)	Ortaklık payı (%)
Kemal Genç	74.979,00	% 99,97	74.979,00	% 99,97
Sevgi Genç	7	% 0,01	7	% 0,01
Kaan Can Genç	7	% 0,01	7	% 0,01
Demir Can Genç	7	% 0,01	7	% 0,01
<b>Sermaye (**)</b>	<b>75.000</b>	<b>100</b>	<b>75.000</b>	<b>100</b>

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

2 Haziran 2021 tarih ve 2021/9 sayılı Yönetim kurulu Kararına göre Şirket'in 55.000 TL olan sermayesinin 75.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 20.000 TL tutarındaki sermaye artırımının 19.164 TL tutarındaki kısmı iç kaynaklardan, 836 TL tutarındaki kısmı Kemal Genç tarafından nakden ödenmiştir. Sermaye artırımını Şirket'in 25 Haziran 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edilmiştir.

Şirket, yurtiçi ve yurtdışı mal ve hizmet satışlarından doğmuş veya doğacak her çeşit faturalı alacakları veya mal veya hizmet satışından doğmuş olduğunu teşvik eden diğer belgelere dayalı alacakları temellük ederek tahsilini üstlenip bu alacaklara karşılık satıcılara ön ödemelerde bulunarak, ilgili mevzuat ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak finansman sağlamak amacıyla kurulmuştur. Şirket; müşterilerinin talebine göre, kabili rücu ve gayri kabili rücu olarak yurtiçi faktoring hizmetleri sunmakta ve bu çerçevede alacakların takibi, tahsili ve finansmanı hizmetlerini, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket'in kayıtlı adresi Maslak Mah. Bilim Sok. Sun Plaza Blok No:5A/22 Sarıyer / İstanbul'dur. Şirket'in şubesi bulunmamaktadır. Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölümden (Türkiye) yürütmektedir

#### 1.4 Sermaye, Organizasyon ve Ortaklık Yapısındaki Değişiklikler

Şirketin ilgili yılda sermaye ve organizasyon ve ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

#### 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.

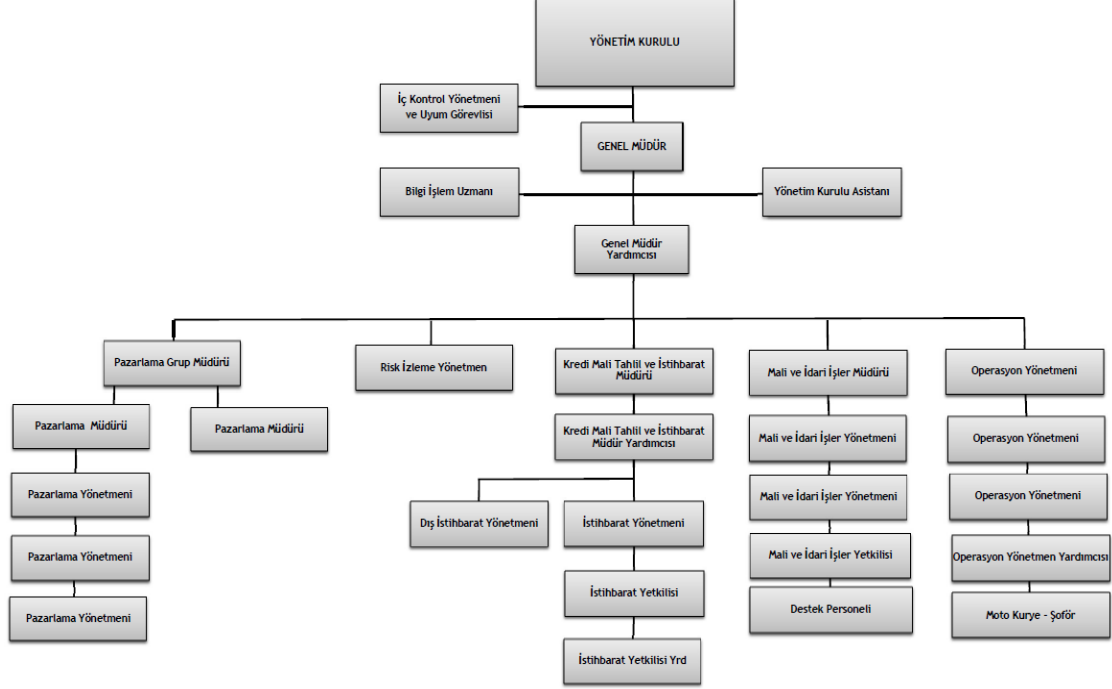
‘İşinize gelecek’ sloganıyla yola çıkan İstanbul Faktoring; güçlü sermaye yapısı, deneyimli yönetim kadrosu ve tüm personeli ile finansal ihtiyaçlarınıza en doğru çözümleri üretmek üzere, hizmet kalitesini iyileştirmeyi ve geliştirmeyi ve bu kapsamda gerekli insan kaynağı ve teknolojik altyapı yatırımlarını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

Yönetim Kurulu Üyeleri		Başlangıç	Bitiş
Yönetim Kurulu Başkanı	Kemal GENÇ	25.05.2023	Devam ediyor
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Eyüp DEMİR	25.05.2023	Devam ediyor
Yönetim Kurulu Üyesi	Murat KAPAN	25.05.2023	Devam ediyor

## İstanbul Faktoring A.Ş. Organizasyon Şeması (31.12.2023)



### İSTANBUL FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ ORGANİZASYON ŞEMASI



Şirket'in organizasyon ve ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

### 1.6 İmtiyazlı paylar ve oy hakları

Bulunmamaktadır.

### 1.7 Yönetim organları ve personel durumu

Şirket'in 25/05/2023 tarihli Genel Kurul toplantısında, 2026 yılı olağan genel kuruluna kadar 3 yıl süre ile görev yapmak üzere, Sn. Kemal Genç Yönetim Kurulu Başkanı, Sn. Murat Kapan Yönetim Kurulu Üyesi ve Eyüp Demir'in yönetim kurulu üyesi/ Genel Müdür olarak seçilmelerine karar verilmiştir.

Şirketin 31.12.2023 tarihi itibarıyla 29 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 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 5.222 Bin TL'dir (31 Aralık 2022: 3.612 Bin TL).

### **3.ŞİRKET ARAŞTIRMA GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI**

Şirketin 2023 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, 2023 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**

2022 yılı olağan genel kurul toplantısı 25.05.2023 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**

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 2023 tarihli bilanço ve gelir tablosu ile nakit akım ve özkaynak değişim tabloları işbu raporumuza ekli olup, Şirketimiz 2023 yılı bütçe hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiştir. Yine, Şirketimiz 2024 yılında da dengeli büyüme stratejisi çerçevesinde faaliyetlerine devam edecek ve organizasyonunu genişletecektir.

2023 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 2023 tarihi itibariyle faktoring alacaklarımız 222.955 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Şirketimiz 01.01.2023-31.12.2023 dönemini 2022 yılına göre % 89 artırarak, 69.1785 bin TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 242.197 bin TL olup karşılığında 189.47 bin TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır.

Şirketin 5.006 bin TL tutarında Sabit Kıymetleri olup bu kıymetler için 3.652 bin TL tutarında amortisman ayrılmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibariyle, Şirket'in kiralık ofis katı ve kiralık araçları TFRS 16 kapsamında bilançoya alınmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle, maddi duran varlıklar altında sınıflandırılan kullanım hakkı varlıklarının net kayıtlı değeri 2.953 TL'dir. 31.12.2023 tarihinde sona eren döneme ait kullanım hakkı varlıklarının amortisman giderleri 182 TL'dir.

İSTANBUL FAKTORİNG BAŞLICA GÖSTERGELER	(BİN TL)	
	2023	2022
Toplam Aktif	243.844	187.270
Factoring Alacakları	222.995	159.573
Takipteki Factoring Alacakları(Net)	3.561	5.522
Alınan Krediler	18.354	50.182
Taviller	10.075	-
Özkaynaklar	198.708	129.369
Dönem Net Karı	69.683	36.665

İstanbul Factoring Başlıca Gelir Tablosu Kalemleri	(Bin TL)	
	2023	2022
<b>Factoring Gelirleri</b>	<b>133.280</b>	<b>24.328</b>
Factoring Alacaklarından Alınan Faizler	98.019	54.504
Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	35.261	8.024
<b>Finansman Giderleri</b>	<b>13.047</b>	<b>8.421</b>
<b>Esas Faaliyet Giderleri</b>	<b>26.402</b>	<b>15.140</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (Net)</b>	<b>6.261</b>	<b>14.292</b>
<b>Şüpheli Alacak Karşılık Gideri</b>	<b>848</b>	<b>4.399</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>29.412</b>	<b>12.195</b>
<b>Net Dönem Kârı</b>	<b>69.683</b>	<b>15.539</b>

## 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, oniki ayrı banka tarafından Şirketimize tahsis edilen kredi limiti toplamı 209 milyon TL olup, 31.12.2023 tarihi itibariyle fiili kredi kullanımımız da 18 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Şirketimiz 2023 Yılında 10 milyon TL tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

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

2014 yılı başında faaliyete geçen Şirketimiz sermayesini koruduğu gibi, 2023 yılsonu itibariyle özvarlığımız 198,708 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibariyle özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2023	31.12.2022
Toplam borçlar	45.136	57.901
Nakit ve nakit benzerleri	4.138	16.698
<b>Net Borç</b>	<b>40.998</b>	<b>41.203</b>
Özkaynaklar	198.708	129.369
<b>Özkaynak / borç</b>	<b>4,85</b>	<b>3,16</b>

### 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 2023 yılı olağan genel kurulu Mart, Nisan veya Mayıs 2024 ayları 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, 2023 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

**Murat KAPAN**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
İmza