

İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
2024 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 2024 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 etige 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 2024 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 3 Mart 2025 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Diğer Hususlar

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 29 Şubat 2024 tarihinde bu finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.



5) 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 nakdi 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.

6) 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 yansıtmayı 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 yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Hamza Uzun'dur.

İrfan Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.


Hamza Uzun
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Mart 2025

1.GENEL BİLGİLER

1.1 Genel Bakış

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024
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, onbirinci 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.

2024 yılında planlanan hedeflerimiz gerçekleşmiştir.

1.3 Sermaye Yapısı

Şirket'in esas sermayesi 100.000 Bin TL'olup. Şirket'in çıkarılmış her biri 1 TL değerinde 100.000.000 adet imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

	31.12.2024		31.12.2023	
	Tutar(Bin TL)	Ortaklık payı (%)	Tutar(Bin TL)	Ortaklık payı (%)
Kemal Genç	99.299,00	% 99,22	74.979,00	% 99,97
Sevgi Genç	257	% 0,26	7	% 0,01
Kaan Can Genç	257	% 0,26	7	% 0,01
Demir Can Genç	257	% 0,26	7	% 0,01
Sermaye (**)	100.000	100	75.000	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.

20 Mayıs 2024 tarih ve 2024/3 sayılı Yönetim kurulu Kararına göre Şirket'in 75.000 TL olan sermayesinin 100.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 25.000 TL tutarındaki sermaye artırımının 1 TL'si 2020 olağanüstü yedekler/dağıtılmamış karından, 14.763 TL'si 2021 olağanüstü yedekler/dağıtılmamış karından, 10.236 TL'si 2022 olağanüstü yedekler/dağıtılmamış karından karşılanmıştır. Sermaye artırımını Şirket'in 11 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edilmiş, 02.07.2024 tarih ve 11113 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmış ve aynı tarihte tescil 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 bölümde (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 karardır.

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.

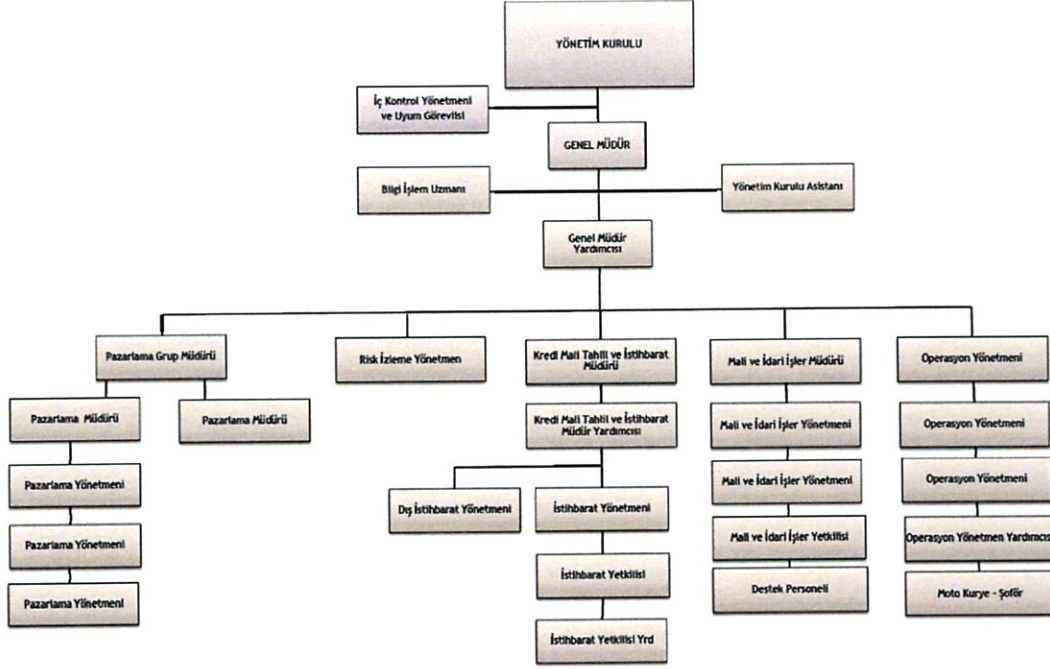
‘İşinize gelecek’ sloganıyla yola çıkan İstanbul Faktoring; güçlü sermaye yapısı, deneyimli yönetim kadrosu ve tüm personeli ile finansal ihtiyaçlarınıza en doğru çözümleri üretmek üzere, hizmet kalitesini iyileştirmeyi ve geliştirmeyi ve bu kapsamda gerekli insan kaynağı ve teknolojik altyapı yatırımlarını 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 31.12.2024 tarihi itibarıyla 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 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 6.892 Bin TL'dir (31 Aralık 2023: 5.222 Bin TL).

3.ŞİRKET ARAŞTIRMA GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin 2024 yılı içerisinde yaptığı müşteri raiting çalışması bulunmaktadır.

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 ve iç denetim sistemi kurmuş olup, Şirketimizde faktoring sektöründe tecrübeli bir "İç Kontrol ve İç Denetim 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, 2024 yılı işlem ve faaliyetleri, İrfan 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

2023 yılı olağan genel kurul toplantısı 11.06.2024 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 2024 tarihli bilanço ve gelir tablosu ile nakit akım ve özkaynak değişim tabloları işbu raporumuza ekli olup, Şirketimiz 2024 yılı bütçe hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiştir. Yine, Şirketimiz 2025 yılında da dengeli büyüme stratejisi çerçevesinde faaliyetlerine devam edecek ve organizasyonunu genişletecektir.

2024 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 2024 tarihi itibariyle faktoring alacaklarımız 387.250 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Şirketimiz 01.01.2024-31.12.2024 dönemini 152.265 bin TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 440.754 bin TL olup karşılığında 350.619 bin TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibariyle, Şirket'in kiralık ofis katı ve kiralık araçları TFRS 16 kapsamında bilançoya alınmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibariyle, maddi duran varlıklar altında sınıflandırılan kullanım hakkı varlıklarının net kayıtlı değeri 2.927 TL'dir. 31.12.2024 tarihinde sona eren döneme ait kullanım hakkı varlıklarının amortisman giderleri 252 TL'dir.

İSTANBUL FAKTORİNG BAŞLICA GÖSTERGELER		(BİN TL)
	2024	2023
Toplam Aktif	440.754	243.844
Faktoring Alacakları	382.596	222.995
Takipteki Faktoring Alacakları(Net)	4.654	3.561
Alınan Krediler	35.364	18.354
Taviller	27.530	10.075
Özkaynaklar	350.619	198.708
Dönem Net Karı	152.265	69.683

İstanbul Faktoring Başlıca Gelir Tablosu Kalemleri		(Bin TL)
	2024	2023
Faktoring Gelirleri	272.259	133.280
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	221.570	98.019
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	50.689	35.261
Finansman Giderleri	21.959	13.047
Esas Faaliyet Giderleri	44.709	26.402
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (Net)	13.462	6.261
Şüpheli Alacak Karşılık Gideri	1.107	848
Vergi Karşılığı	59.730	29.412
Net Dönem Kârı	152.265	69.683

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, 31.12.2024 tarihi itibariyle fiili kredi kullanımımız da 35 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Şirketimiz 2024 Yılında 99.500 bin 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, 2024 yılsonu itibariyle özvarlığımız 350,619 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibariyle özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2024	31.12.2023
Toplam borçlar	90.135	45.136
Nakit ve nakit benzerleri	46.419	4.138
Net Borç	43.716	40.998
Özkaynaklar	350.619	198.708
Özkaynak / borç	8,02	4,85

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 2024 yılı olağan genel kurulu Mart, Nisan veya Mayıs 2025 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, 2024 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