

AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

2016 YILI FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	:01.01.2016-31.12.2016
Ticaret unvanı	:Akdeniz Faktoring Anonim Şirketi
Ticaret sicili numarası	:300152
Merkez Adresi	: Bulgurlu Mah. Gürpınar Cd.No:15/7 Üsküdar/İstanbul
Telefon	:0216 481 90 00
Fax	:0216 481 96 96
E-posta adresi	:info@akdenizfaktoring.com.tr
İnternet Sitesi Adresi	:www.akdenizfaktoring.com.tr

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a)- Sermayesi	:50.000.000.-TL
b)- Ortaklık Yapısı	:Anonim Şirket

PAY SAHİBİNİN ADI SOYADI/UNVANI, UYRUĞU VE İKAMETGAH ADRESİ	SERMAYE MİKTARI TL	HİSSE ADEDİ VE EDİNİM ŞEKLİ (Borsa veya borsa dışı) ve TARİHİ
İsfendiyar Zülfikari [REDACTED]	5.133.225,00	5.133.225,00-BORSA DIŞI
Zülfikarlar Kimyevi Maddeler İt.İhr.ve Dep .A.Ő. Bulgurlu Mah. Gürpınar Cad. No:15/5 Üsküdar/İstanbul	108.412,00	108.412,00-BORSA DIŞI
Őeyda Zülfikari [REDACTED]	61.672,00	61.672,00- BORSA DIŞI
Őehnaz H. Zülfikari [REDACTED]	41.116,00	41.116,00- BORSA DIŞI
Mustafa Bayram [REDACTED]	2,00	2,00 - BORSA DIŞI
Zülfikarlar Holding A.Ő. Bulgurlu Mah. Gürpınar Cad. No:15/4 Üsküdar/İstanbul	44.655.573,00	44.655.573,00- BORSA DIŞI
TOPLAM	50.000.000,00	50.000.000

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) :-

Şirket ortakları arasında imtiyazlı paya sahip tüzel veya gerçek kişi bulunmamaktadır.

b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama:

Şirket ortakları arasında imtiyazlı paylar bulunmaması nedeni ile imtiyazlı oy hakkı da bulunmamaktadır.

C- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a)- Şirketin Yönetim Organı : 1 Adet Yönetim Kurulu Başkanı ve 1 Adet Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve 1 Adet Yönetim Kurulu üyesinden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	:İsfendiyar Zülfikari
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	:Mustafa Bayram
Yönetim Kurulu Üyesi	:Hakan Dilek

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

<u>Ünvanı Adı Soyadı</u>	
Genel Müdür	Hakan DİLEK
Genel Müdür Yrd.	Murat ALBUGA
Mali İşler ve Operasyon Müdürü	Mesut Cemil ÖZMAĞDEN
Krediler Müdürü	Mustafa ALBAYRAK

c)- Yıllık Ortalama Personel Sayısı :16

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

Rekabet Yasağı bulunmamaktadır. 2016 Yılı Olağan Genel Kurulunda Yönetim Kurulu Üyelerine T.T.K.395 ve 396.Maddeleri gereğince yetki verilmesi hususu onaya sunulacaktır.

2-) Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali haklar

A-) Şirketin yönetim organı üyelerine sağladığı huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye , kâr payı gibi mali menfaatleri bulunmamaktadır.

B-) Şirketin yönetim organı üyelerine sağlamış olduğu huzur hakkı, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatleri bulunmamaktadır.

3-) Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları bulunmamaktadır.

4-) Şirket faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler,

A-) Şirketin ilgili hesap dönemlerinde yapmış olduğu yatırımı bulunmamaktadır.
Şirketin sermayesi 50.000.000.-TL olup ödenmemiş sermayesi bulunmamaktadır.

B-) Şirketin iç kontrol sistemi ve İç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü :

İç Kontrol Birimi iç kontrol sisteminin etkinliğini ve verimliliğini sağlayarak organizasyondaki temel riskleri tespit etmeyi ve önlemeyi hedefler. Doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışır. Varlıklarının

korunmasını, prosedür ve talimatlara uygun olarak hareket edilmesini , Faktoring faaliyetlerinin kanun ve diğer mevzuata uygun olarak etkin ve verimli bir şekilde sürdürülmesini ,Muhasebe ve Finansal Raporlama sisteminin güvenilirliğini ,bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla Yönetim Kurulunun vermiş olduğu yetkiler doğrultusunda bağımsız denetim ve kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Denetim Alanları :

Kredi Risk İzleme ve Risk Yönetimi Denetimi

Müşteri Kredi taleplerinin uygunluğunu değerlendirmek için gerekli iç ve dış kaynakları kullanarak incelemeler yapar.

Uygunluk Denetimi

Şirket faaliyet ve uygulamalarının ilgili kanun ,yönetmelik ,mevzuat ,ve dahili prosedür ,talimat ,görev tanımı ve yönetmeliklere uygunluğu inceler.

Mali Denetim

Gelir ,Gider ,Varlık ve Yükümlüklere ilişkin hesap ve işlemlerin doğruluğunu ,mali sistem ve mali tabloların güvenilirliğini inceler.

Bilgi Teknolojileri Denetimi

Elektronik Bilgi Sistemlerinin ,kullanılan yazılım programlarının sürekliliğini ve güvenilirliğini inceler.

Sistem Denetimi

Şirket faaliyetlerini ve iç kontrol sistemini organizasyon yapısına katkı sağlayıcı bir yaklaşımla analiz eder ,eksikleri tespit eder ve inceler.

Yönetim Kurulu iç kontrol raporlarına göre mevzuata aykırı bir durum görmemektedir.

C-) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

Akdeniz Faktoring A.Ş. Turkuaz Petrol Ürünleri A.Ş.'nin 51.526.493,72 TL ve 6.124.991 adet hissesine karşılık % 9,42 'sine iştirak etmektedir.

Ç-) Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

D-) 2016 Hesap dönemi içerisinde kamu denetimi gerçekleşmemiştir. Şirketimiz Güreli YMM ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

E-) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar bulunmamaktadır.

F-) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar bulunmamaktadır.

G-) Şirket kurulduğunda yapılması istenilen projeleri gerçekleştirmiş bulunmakla birlikte , geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşılmıştır.

Ğ-) Şirketin ilgili hesap döneminde 1 Adet olağanüstü genel kurul toplantısı yapmıştır; 16.09.2016 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 2014 -2015 Yılı oluşan safi kardan kanuni olarak ayrılması zorunlu yasal yedek akçeler düşüldükten sonra kalan karın ortakların pay oranları nispetinde dağıtılmasına karar verilmiştir.

H-) Şirket yıl içinde bağış ve yardımlara ilişkin bir harcama yapmamıştır.

5-) Finansal durum,

A-) Şirketimiz 2016 yılını 9.038.755,51- TL kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 459.742.438,92 -TL olup karşılığında 58.457.571,34 -TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır.

B-)	<u>2015 Yılı</u>	<u>2016 Yılı</u>
Dönem Karı / (Zararı)	2.007.114,95-TL	9.038.755,51
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	420.321,15-TL	1.890.597,59
Dönem Net Karı / (Zararı)	1.586.793,80 TL	7.148.157,92

C-) Şirketin sermayesi karşılıksız kalmamıştır.

Ç-) Şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler bulunmamaktadır.

D-) Şirket faaliyetlerinden kar elde etmiştir ve 2014-2015 yıllarında oluşan karını yasal yedekler ayrıldıktan sonra ortaklara pay oranları nispetinde dağıtmıştır.

6-) Riskler ve yönetim organının değerlendirmesi,

A-) Şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler; Akdeniz Faktoring faaliyetleri sırasında Kredi Riski, Likidite Riski ve Piyasa Riskine maruz kalmaktadır. Risk yönetim politikaları Şirketin maruz kalacağı riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirketin riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak ,riskleri izlemektir.

Kredi Riski

Akdeniz Faktoring ,faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Risk izleme ve mali analiz ,Risk İzleme ve İç Kontrol Departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Kredi Risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme yöntemleri geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi risk politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak Kredi tahsis kıstaslarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkililerince talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlenmesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibari ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi her hafta toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır.

Likidite Riski

Likidite riski ;Şirketin faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk ,varlıkların hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Akdeniz Faktoring bankalar aracılığı ile fonlama ihtiyacını

karşılmaktadır. Fon Kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir. Şirket tahsilat ve ödemelerini sürekli olarak analiz eder.

Faiz Oranı Riski

Akdeniz Faktoring faaliyetleri ,faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman ve miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirketin temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri ,net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

Sonuç olarak ;

Kredi riskine ilişkin olarak kredi kararlarının kredi komitesince alınması ana politikamızdır. Limit tahsisi aşamasında finansal analiz ve istihbarat raporları oluşturulması ,risklerin önceden değerlendirilmesi açısından en önemli aralarımızdan biridir.

Kullandırım aşamasında ise risklerin önlenmesini teminen istihbarat çalışmaları her işleme özel olarak detaylı ve düzenli olarak devam edilmektedir. Risk oluşumundan itibaren bahse konu firmalara düzenli ziyaretler ve analizlerle riskin izlenmesi ve kontrolü sağlanmaktadır.

Sektördeki gelişmelerin yakından takibi risklerin öngörülmesi adına düzenli olarak yapılmaktadır.

B-) Riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmaları bulunmamaktadır.

C-) Yönetim kurulunun; Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler konusu Yönetim Kurulu Üyelerince değerlendirilmekte ve konuya ilişkin politikalar ve görevler oluşturulmaktadır. Belirlenen görevler ise ilgili birimlerce takip edilmektedir.(Finans-Muhasebe-Hukuk-Pazarlama,vb.)

7-) Diğer hususlar.

A-)Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan herhangi bir olay gerçekleşmemiştir.

B-) Yönetim organının uygun gördüğü ilave başka bilgiler bulunmamaktadır.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkındaki Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

İsfendiyar ZULFİKARİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Mustafa BAYRAM
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.

Hakan DİLEK
Yönetim Kurulu Üyesi