
AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

2017 YILI FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem :01.01.2017-31.12.2017

Ticaret unvanı :Akdeniz Faktoring Anonim Şirketi

Ticaret sicili numarası :300152

Merkez Adresi :Bulgurlu Mh. 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- ŞİRKET'İN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a)- Sermayesi :50.000.000.-TL

b)- Ortaklık Yapısı :Anonim Şirket

PAY SAHİBİ'NİN ADI SOYADI/UNVANI, UYRUĞU VE İKAMETGAH ADRESİ	SERMAYE MİKTARI TL	HİSSE ADEDİ VE EDİNİM ŞEKLİ (Borsa veya borsa dışı)
Zülfikarlar Holding A.Ş. Bulgurlu Mah.Gürpınar Cad. No:15/ Üsküdar/İstanbul	44.655.573,00	44.655.573 (Borsa Dışı)
İsfendiyar Zülfikari [REDACTED]	5.133.225,00	5.133.225 (Borsa Dışı)
Zülfikarlar Kimyevi Maddeler İt.İhr.ve Dep.A.Ş. Bulgurlu Mah.Gürpınar Cad. No:15/5 Üsküdar/İstanbul	108.412,00	108.412,00 (Borsa Dışı)
Şeyda Zülfikari [REDACTED]	61.672,00	61.672 (Borsa Dışı)
Şehnaz H. Zülfikari [REDACTED]	41.116,00	41.116 (Borsa Dışı)
Mustafa Bayram [REDACTED]	2,00	2 (Borsa Dışı)
TOPLAM	50.000.000,00	50.000.000

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a)- İmtiyazlı Pay Miktarı:

:-

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

b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama:

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

C- ŞİRKET'İN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a)- Şirket'in Yönetim Organı:

1 adet Yönetim Kurulu Başkanı ve 1 adet Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve 1 adet Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşmaktadır.

Son durum itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeleri:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	:İsfendiyar Zülfikari
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	:Asude Gül Keskin
Yönetim Kurulu Üyesi	:Mustafa Bayram

b)- Şirket'in Üst Düzey Yöneticileri:

Unvan	Ad soyad
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	İsfendiyar Zülfikari
Kredi Risk İzleme Müdürü	Mustafa Albayrak
Mali İşler ve Operasyon Müdürü	Mesut Özmağden

c)- Şirket'in Personel Sayısı :

Şirket'in ortalama personel sayısı 20 kişidir.

D- ŞİRKET GENEL KURULU'NCA VERİLEN İZİN ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİNİN ŞİRKETLE KENDİSİ VEYA BAŞKASI ADINA YAPTIĞI İŞLEMLER İLE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER.

2017 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda Yönetim Kurulu Üyeleri'ne T.T.K.395 ve 396.Maddeleri gereğince yetki verilmesi hususu onaya sunulacaktır.

2-) YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

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

B-) Şirket'in yönetim organı üyelerine verilen ödenek, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigorta ve benzeri teminatları bulunmamaktadır.

3-) ŞİRKET'İN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları bulunmamaktadır.

4-) ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

A-) Şirket'in ilgili hesap dönemlerinde yapmış olduğu yatırımı

Şirket'in ilgili hesap dönemlerinde yapmış olduğu yatırımı bulunmamaktadır.

B-) Şirket'in 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 Kurulu'na 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 Kurulu'nun 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 yükümlülüklerle 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-) Şirket'in doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

	Hisse Adedi	Hisse Tutarı	Hisse Oranı %
Turkuaz Petrol A.Ş.	6.124.991	6.124.991-TL	2,50

D-) Şirket'in iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

E-) 2017 hesap dönemi içerisinde kamu denetimi gerçekleşmemiştir. Şirketimiz Güreli YMM ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

F-) Şirket aleyhine açılan ve Şirket'in mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar bulunmamaktadır.

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

H-) Şirket kurulduğunda yapılması istenilen projeleri gerçekleştirmiştir. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşılmıştır.

I-) Olağanüstü Genel Kurul bilgisi

Şirket 24.11.2017 tarihinde 1 adet olağanüstü toplantı yapmıştır.

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

5-) FİNANSAL DURUM /1000

A-) Şirketimiz'in 2017 yılında Net Faaliyet Karı 3.931.- TL, Vergi karşılığı 917-TL ve Dönem Net Karı 3.014-TL olarak gerçekleşmiştir. Yine cari yılda Aktif toplamı 431.101-TL olup karşılığında 61.468-TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır.

B-)	2016 Yılı	2017 Yılı
Net Faaliyet Kar / (Zararı)	9.039-TL	3.931 -TL
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	1.891-TL	917-TL
Dönem Net Karı	7.148-TL	3.014-TL

C-) Şirket'in sermayesi karşılıksız kalmamıştır.

D-) Şirket faaliyetlerinden kar elde etmiştir. Kar dağıtımı ile ilgili olarak 2017 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda karar alınacaktır.

6-) RİSKLER VE YÖNETİM ORGANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ,

A-) Şirket'in öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler;

Akdeniz Faktoring A.Ş. faaliyetleri sırasında Kredi Riski, Likidite Riski ve Piyasa Riskine maruz kalmaktadır. Risk yönetim politikaları Şirket'in maruz kalacağı riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak riskleri izlemektir.

Kredi Riski

Akdeniz Faktoring A.Ş. 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 kriterlerini 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 itibarıyla ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçülmesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi her hafta toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır.

Likidite Riski

Likidite riski; Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, varlıkların hem uygun vade ve oranlarda fonlanamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Akdeniz Faktoring bankalar aracılığı ile fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. 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 A.Ş. faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman ve miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileri ile 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 amaçlarımızdan biridir.

Kullandırım aşamasında ise risklerin önlenmesini teminen istihbarat çalışmaları her işleme özel detaylı ve düzenli olarak yapılmaktadır. 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 Kurulu'nun; Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler konusu Yönetim Kurulu Üyeleri'nce 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 “Şirketler’in Yıllık Faaliyet Raporu’nun Asgari İçeriği’nin Belirlenmesi Hakkındaki Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

Asude KEŞKİN
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.

