

## AKDENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 01.01.2024-30.06.2024 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

#### 1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem: 01.01.2024-30.06.2024  
Ticaret unvanı : AKDENİZ FAKTORİNG A.Ş.  
Ticaret sicili numarası : 300152  
Merkez Adresi : Bulgurlu Mah. Gürpınar Cad. No:15 Kat:7 Üsküdar/İstanbul  
İletişim Bilgileri :  
Telefon : (216) 228 40 00  
Fax : (216) 481 96 96  
E-posta adresi : [info@akdenizfaktoring.com.tr](mailto:info@akdenizfaktoring.com.tr)  
İnternet Sitesi : [www.akdenizfaktoring.com.tr](http://www.akdenizfaktoring.com.tr)

#### A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a)- Sermayesi : 177.978,00 TL  
b)- Ortaklık Yapısı : Anonim Şirket

| PAY SAHİBİNİN ADI,<br>SOYADI/ÜNVANI              | İKAMETGAH ADRESİ                                          | HİSSE ADEDİ | SERMAYE TUTARI<br>(1000 TL) |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|
| 1- ZÜLFİKARLAR HOLDİNG<br>A.Ş.                   | BULGURLU MAH.GÜRPINAR<br>CAD. NO:15/4<br>ÜSKÜDAR/İSTANBUL | 166.628     | 166.628                     |
| 2- ZÜLFİKARLAR<br>KİM.MAD.İTH.İHR.VE<br>DEP.A.Ş. | BULGURLU MAH.GÜRPINAR<br>CAD. NO:15/7<br>ÜSKÜDAR/İSTANBUL | 230         | 230                         |
| 3- İSFENDİYAR ZÜLFİKARİ                          |                                                           | 10.902      | 10.902                      |
| 4-ŞEYDA ZÜLFİKARİ                                |                                                           | 131         | 131                         |
| 5-ŞEHAZ HÜSEYİNZADE<br>ZÜLFİKARİ                 |                                                           | 87          | 87                          |
| 5-MUSTAFA BAYRAM                                 |                                                           | 0,000       | 0,000                       |

c) - Hesap dönemi içinde meydana gelen değişiklikler:

Yoktur

## B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

- a) - İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : Yoktur
- b) - İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama: Bulunmamaktadır.

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

a) - Şirketin Yönetim Organı: 4 Adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur. 30.04.2024 tarihinde yapılan 2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında 3 (üç) yıllığına Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmelerine karar verildi. 30.04.2024 tarih-2024/199 yönetim kurulu kararı ile İsfendiyar Zülfikari'nin 1 (bir) yıllığına Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atanmasına, Asude Gül Keskin'in 1(bir) yıllığına Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevine atanmasına ve şirketi en geniş anlamda temsil ve ilzam etmek üzere yetkili kılınmasına karar verildi.

### Yönetim Kurulu Üyeleri

|                             |                        |
|-----------------------------|------------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı      | : İSFENDİYAR ZÜLFİKARİ |
| Yönetim Kurulu Başkan Yard. | : ASUDE GÜL KESKİN     |
| Yönetim Kurulu Üyesi        | : CAVİT TOSYALIOĞLU    |
| Yönetim Kurulu Üyesi        | : ALP SARICI           |
| Yönetim Kurulu Üyesi        | :                      |
| Yönetim Kurulu Üyesi        | :                      |

- b) - Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

| <u>Ünvanı</u>                           | <u>Adı Soyadı</u>    |
|-----------------------------------------|----------------------|
| YÖNETİM KURULU BAŞKANI                  | İSFENDİYAR ZÜLFİKARİ |
| GENEL MÜDÜR-YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARD. | ASUDE GÜL KESKİN     |

- c) - Personel Sayısı: 23

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

Rekabet yasağı bulunmamaktadır.

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

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları: 5.361.873,45 -TL

## 3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Araştırma geliştirme çalışması bulunmamaktadır.

## 4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:

Yatırım bulunmamaktadır.

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

İç Kontrol Birimi iç kontrol sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini sağlayarak organizasyondaki temel riskleri tespit etmeyi ve önlemeyi hedefler. Doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışır. Şirketin 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 kontrol ve denetim 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 uygunluğunu inceler.

##### **Mali Denetim**

Gelir, gider, varlık ve yükümlülüklerle ilişkin hesap ve işlemlerin doğruluğunun, mali sistem ve mali tabloların güvenilirliğini inceler.

##### **Bilgi Teknolojileri Denetimi**

Elektronik bilgi sistemlerinin, kullanılan yazılım programlarının sürekliliğini ve güvenilirliğini inceler.

##### **Sistem Denetimi**

Şirket faaliyetlerinin ve iç kontrol sisteminin organizasyon yapısına katkı sağlayıcı bir yaklaşımla analiz eder, eksiklikleri 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:**

|                              | <b>Hisse Adedi</b> | <b>Nominal Hisse<br/>Tutarı</b> | <b>Hisse Oranı %</b> |
|------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------|
| TP İstasyon İşletmeleri A.Ş. | 1.960              | 49.000-TL                       | 98,00                |

#### **d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

#### **e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:**

Şirketimizin 2024 yılı faaliyetleri, "HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş." tarafından bağımsız denetime ve "Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş." vergi denetimine tabi tutulmuştur.

#### **f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

#### **g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

- h) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

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

- i) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:

Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmadı.

- j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:

Deprem Bölgesi İftar Organizasyonu kapsamındaki Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesinde gerçekleştirilen depremzede vatandaşlara yönelik 25.000,80 TL iftar yemek yardımı yapılmıştır.

## **5-FİNANSAL DURUM**

- a) Şirketimizin 2024 yılı Haziran ayında Net Faaliyet Kârı 199.105.372,63-TL, Vergi Karşılığı 11.500.426,49-TL ve Dönem Net Kârı 187.604.946,14-TL olarak gerçekleşmiştir. Yine cari yılda aktif toplamı 1.454.069.693,83-TL olup karşılığında 390.287.778,85-TL Öz Kaynak bulunmaktadır.

- b)

|                                | <u>2024</u>        | <u>2023</u>         |
|--------------------------------|--------------------|---------------------|
| Dönem Karı / (Zararı)          | 199.105.372,63 -TL | 28.818.420,03 -TL   |
| Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük. | (11.500.426,49)-TL | (10.058.177,31) -TL |
| Dönem Net Karı / (Zararı)      | 187.604.946,14 -TL | 18.760.242,72-TL    |

- c) Şirket sermayesi karşılıksız kalmamıştır.

## **6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ**

- a) Şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler;

Akdeniz Faktoring A.Ş. faaliyetleri sırasında Kredi Riski, Likidite Riski ve Piyasa Riskine maruz kalmaktadır. Risk yönetim politikaları Şirket'in maruz kalabileceği 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 İzleme 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 politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kısıtlarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte Tahsis edilmiş kredilerin izlemesine 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, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, varlıkların hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Akdeniz Faktoring bankalar aracılığıyla 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 veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in 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 aşamasında en önemli araçlarımızdan 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 finansal analizlerle riskin izlenmesi ve kontrolü sağlanmaktadır.

Sektördeki gelişmelerin yakından takibi risklerin öngörülmesi adına çalışmalar yapılmaktadır.

- b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,**

Bulunmamaktadır.

- c) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.**

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- DİĞER 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 olaylara ilişkin açıklamalar;

**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 Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

**Yönetim Kurulu Başkanı**

**Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı**

**İsfendiyar ZÜLFİKARİ**

**Asude Gül KESKİN**

**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Cavit TOSYALIOĞLU**