

KENT FİNANS FAKTORİNG A.Ş. 2022/12 Dönemi Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

- 1- GENEL BİLGİLER
- 2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR
- 3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI
- 4- ŞİRKETİN FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER
- 5- FİNANSAL DURUM
- 6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ
- 7- DİĞER HUSUSLAR
- 8- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU


KENT FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
T.C. MERSİS NO: 376049

A. GENEL BİLGİLER

1) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi: 01.01.2022-31.12.2022

2) Şirketin:

Ticaret ünvanı : KENT FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 376045
Adres ve İletişim : Askerocağı Cad. Süzer Plaza No:6 Kat:4/A Şişli/İSTANBUL
Şirket İnternet Sitesinin Adresi : www.kentfinans.com.tr

3) Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ile bunlara ilişkin hesap dönemi içerisindeki değişiklikler.

- Şirket Organizasyon şeması aşağıdaki gibidir.

Yönetim Kurulu Başkanı : Salih Hakan ÖZGÜZ
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı : Cafer Sadık KARABÜBER
ve Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi : Kemal YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi : Gürol BALOĞLU

PAY SAHİBİNİN AD/SOYAD/ÜNVANI	PAYLARIN TOPLAM İTİBARI DEĞERİ (TL)	PAYLARIN EDİNİM ŞEKLİ VE TARİHİ
SÜZER HOLDİNG A.Ş.	75.000.000,00	%75,00
ALİ BARAN SÜZER	25.000.000,00	%25,00
TOPLAM	100.000.000,00	

4) Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar,
Yoktur.

5) Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler,
31.12.2022 tarihi itibarıyla Şirket'in personel sayısı 36 kişidir.

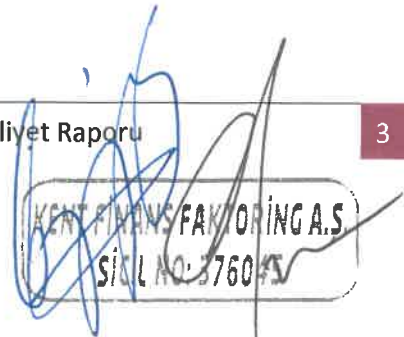
6) Varsa; şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler.
Yoktur.

B. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

1) Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları,
Sağlanan menfaatler toplamı 6.468.891 TL'dir.

2) Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler.
577.368 TL tutarında yolculuk, konaklama ve temsil gideri olarak ödeme yapılmıştır.

C. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI,
Yoktur.

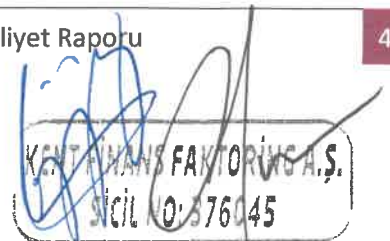


D. ŞİRKETİN FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- 1) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler,
Bulunmamaktadır.
- 2) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü,

Kent Finans Faktoring A.Ş.'nin iç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine ilişkin Yönetim Kurulu'nun gözetim görevini yerine getirilmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur.

İç kontrol sistemi, Şirketin sistem, süreç ve faaliyetlerini gözden geçirir, değerlendirir ve gerektiğinde Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunur. Bu kapsamda yapılan tüm iş ve işlemler günlük, haftalık, aylık ve üç aylık periyotlarla denetlenmektedir
- 3) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler,
Kervan Turizm Ticaret A.Ş. (%10,94) iştiraki bulunmaktadır.
- 4) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler,
Yoktur.
- 5) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar,
Şirketimiz 2022 yılı bağımsız denetimi için Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.
- 6) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler,
Yoktur.
- 7) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar,
Yoktur.
- 8) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler,
Şirket, 31.12.2022 itibarıyla belirlenen hedeflere ulaşmıştır.
- 9) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler,
Yoktur.
- 10) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler,
Şirket, 5.000 TL tutarında bağış ödemesi yapmıştır.
- 11) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler,
Yoktur.
- 12) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; (ı) bendinde bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği.
Yoktur.



E. FİNANSAL DURUM

- 1) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu,

Şirketin 31.12.2022 tarihi itibarıyla bilançosu aşağıdaki gibidir.

AKTİF	Dip not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	2.512.398	5.769.756	8.282.144	2.867.374	2.935.138	5.802.512
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	34.407.521	-	34.407.521	34.407.521	-	34.407.521
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	8	940.477.253	2.482.868	942.960.121	475.618.440	38.853.192	514.471.632
5.1 Faktoring Alacakları		936.509.758	2.482.868	938.992.626	475.273.440	38.853.192	514.126.632
5.1.1 İskonto.lu Faktoring Alacakları (Net)		927.448.101	-	927.448.101	430.430.172	32.769.428	463.199.600
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		9.061.657	2.482.868	11.544.525	44.843.268	6.083.764	50.927.032
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)	8	-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	8	3.967.495	-	3.967.495	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	8	20.567.065	-	20.567.065	6.854.678	-	6.854.678
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları Özel Karşılıklar (-)	8	(20.567.065)	-	(20.567.065)	(6.509.678)	-	(6.509.678)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştiraklikler) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	2.811.712	-	2.811.712	3.672.370	-	3.672.370
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	267.209	-	267.209	494.702	-	494.702
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	21	15.718	-	15.718	294.717	-	294.717
XII. DİĞER AKTİFLER	13	9.223.724	768.927	9.992.651	6.464.893	397.386	6.862.279
ARA TOPLAMI		989.715.525	9.021.551	998.737.076	523.820.017	42.185.716	566.005.733
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	14	-	-	-	146.100	-	146.100
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	146.100	-	146.100
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		989.715.525	9.021.551	998.737.076	523.966.117	42.185.716	566.151.833

KENT FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
SİGİL NO: 376043

PASİF	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	15	660.459.147	5.402.633	665.861.780	338.786.918	39.121.353	377.908.271
II. FAKTORİNG BORÇLARI	16	4.728.011	-	4.728.011	4.456.983	152.820	4.609.803
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	16	1.695.542	-	1.695.542	2.476.553	-	2.476.553
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	17	131.842.641	-	131.842.641	60.773.340	-	60.773.340
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA VANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	18	2.275.423	-	2.275.423	3.400.488	-	3.400.488
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.223.296	-	2.223.296	1.348.361	-	1.348.361
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	2.000.000	-	2.000.000
7.4 Diğer Karşılıklar		52.127	-	52.127	52.127	-	52.127
VIII. CARİ VERGİ BORCU	21	7.506.027	-	7.506.027	2.215.920	-	2.215.920
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	19	9.856.901	241.764	10.098.665	4.714.629	466.492	5.181.121
ARA TOPLAM		818.363.692	5.644.397	824.008.089	416.824.831	39.740.665	456.565.496
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR	20	171.445.462	3.283.525	174.728.987	107.160.985	2.425.352	109.586.337
13.1 Ödenmiş Sermaye		100.000.000	-	100.000.000	57.000.000	-	57.000.000
13.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi iptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.101.566	-	2.101.566	1.860.365	-	1.860.365
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri		7.725.972	-	7.725.972	33.399.664	-	33.399.664
13.5.1 Yasal Yedekler		4.701.127	-	4.701.127	3.243.469	-	3.243.469
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		2.770.962	-	2.770.962	29.902.312	-	29.902.312
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		253.883	-	253.883	253.883	-	253.883
13.6 Kâr veya Zarar		61.617.924	3.283.525	64.901.449	14.900.956	2.425.352	17.326.308
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		61.617.924	3.283.525	64.901.449	14.900.956	2.425.352	17.326.308
PASİF TOPLAMI		989.809.154	8.927.922	998.737.076	523.985.816	42.166.017	566.151.833

- 2) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler,

Şirketin 31.12.2022 tarihine ait Kar/Zarar Tablosu aşağıdaki gibidir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak -31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak -31 Aralık 2021
FAKTORİNG GELİRLERİ	22	253.645.645	105.308.013
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		235.091.931	95.944.631
1.1.1 İstisnailik		225.600.273	21.552.472
1.1.2 Diğer		9.291.656	4.355.143
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		18.553.714	9.161.193
1.2.1 İstisnailik		17.260.610	8.447.735
1.2.2 Diğer		1.293.104	213.656
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	22	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ	22	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	23	(127.881.907)	(64.731.879)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(100.639.206)	(54.040.181)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(400.625)	(188.421)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(16.358.463)	(1.776.121)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10.493.613)	(2.127.648)
III. BRÜT K/Z (I+II)		125.763.738	40.576.134
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	24	(30.848.335)	(17.004.440)
4.1 Personel Giderleri		(19.776.601)	(10.157.178)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(901.185)	(145.117)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(9.566.847)	(6.401.842)
4.5 Diğer		(603.702)	(291.902)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		94.915.403	23.571.694
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	25	6.101.861	5.021.348
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		398.372	290.012
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		740.452	113.190
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		-	-
6.7 Diğer		2.210.778	1.425.816
6.8 Diğer		2.752.259	1.192.430
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	26	(14.088.817)	(5.434.840)
7.1 Özel Karşılıklar		(14.088.817)	(5.434.840)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar	8	-	(2.000.000)
7.4 Diğer	8	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	25	(170.616)	(54.255)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	(21.250)
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(170.616)	(13.005)
8.6 Diğer		-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		86.757.831	23.103.947
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X-XI+XII)		86.757.831	23.103.947
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (=)	21	(21.856.382)	(5.777.639)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(21.637.682)	(6.449.795)
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (-)		(218.700)	-
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	672.156
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII-XIV)		64.901.449	17.326.308
XVI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
XVII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
XVIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (=)		-	-
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV-XX)		64.901.449	17.326.308
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-

Şirketin 31.12.2022 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu aşağıdaki şekildedir:

A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	Dip not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
A.	Esas Faaliyetlere İlişkin Nakit Akışları			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		107.234.768	37.556.239
1.1.1	Alınan Faizler-Kiralamaya Gelirleri		235.091.931	93.597.425
1.1.2	Odenen Faizler-Kiralamaya Giderleri		(117.398.294)	(58.199.318)
1.1.3	Kiralamaya Giderleri		-	-
1.1.4	Alınan Temettümler		124.495	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar		18.553.714	9.363.390
1.1.6	Eldedilen Diğer Kazançlar / (Kayıplar)		4.963.037	4.617.946
1.1.7	Zarar Olarak Mühasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	17	31.430	2.310.922
1.1.8	Personale ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(19.776.601)	(9.465.162)
1.1.9	Odenen Vergiler		(16.347.576)	(4.882.754)
1.1.10	Diğer		1.992.632	213.790
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(166.042.666)	(68.507.825)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(443.419.708)	(214.393.714)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralamaya İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(781.011)	-
1.2.4	Diğer Alınanlar Net (Artış) Azalış	13	(5.130.372)	(1.317.206)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		118.208	937.350
1.2.6	Kiralamaya İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(781.011)	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		277.033.684	144.409.635
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	19	4.917.544	1.856.110
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(58.807.898)	(30.951.586)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	8	(555.621)	(720.616)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		38.837	29.528
2.5	Eldedilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.227.043)	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	1.764.261
2.9	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(3.743.827)	1.073.173
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		98.695.249	107.881.337
3.2	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(28.605.456)	(73.656.195)
3.3	İhrac Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.157.427)	(2.074.899)
3.6	Diğer		(2.901.225)	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		65.031.140	32.150.243
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	948.693
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklarındaki Net Artış		2.479.416	3.220.523
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5.801.433	2.580.910
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	8.280.849	5.801.433

- 3) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri,
31.12.2022 tarihi itibarıyla şirketimizin sermayesi 100.000.000 TL olup, öz kaynakları 174.728.987 TL'dir. Herhangi bir borca batıklık durumu tespit edilmemiştir.
- 4) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler,
Şirket verimli müşteri sayısının artırılması yönünde çalışmalarını artırmıştır.
- 5) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Genel Kurul'un kararına göre hareket edilecektir.

F. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ,

- 1) **Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,**
Şirket, 2015 yılının başından itibaren öngörülebilecek risklere karşı müşteri ve sektör portföyünü sürekli takip etmekte ve 2023 yılında da bu yapılanmasını devam ettirmeyi planlamaktadır.
- 2) **Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,**
Şirket, çalışmış olduğu sektörleri sürekli incelemekte ve mevcut müşterilerini pazarlama kadrosu ile daha sık ziyaret ederek olası risklerin önünü geçmeyi amaçlamaktadır.
- 3) **Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.**
Bölgesel kriz etkilerinin Şirket üzerinde yaratacağı olumsuz etkileri azaltmak, gelir kapasitesini artırmak için uygun faiz oranlı ve vadeli kredi kullanımı, kısa vadeli satış yaparak ileriye dönük riskleri azaltmayı, karlılığı arttırmayı amaçlamaktadır.

G. DİĞER HUSUSLAR,

- 1) **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:**
Yoktur.
- 2) **Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler :**
Yoktur.

