

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU
SINIRLI DENETİM RAPORU**

Kent Finans Faktoring Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Maslak, Eski Büyükdere Cad.
No.14 Kat :10
34396 Sarıyer /İstanbul, Turkey

T + 90 212 373 00 00
F + 90 212 291 77 97
www.grantthornton.com.tr

Giriş

Kent Finans Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan özet finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının incelemesini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu, Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 9 Ağustos 2023 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı Denetim Kapsamı

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem özet finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı özet finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemektediriz.

Sonuç

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 28 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda sınırlı olumlu görüş ve 8 Ağustos 2022 tarihli sınırlı denetim raporunda olumlu sonuç bildirmiştir.

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Member Firm of Grant Thornton International



Jale Akkaş
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2023

KENT FİNANS FAKTORİNG A.Ş. 2023/6 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

A. GENEL BİLGİLER

1) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi: 01.01.2023-30.06.2023

2) Şirketin:

Ticaret ünvanı : KENT FİNANS FAKTÖRİNG 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,
30.06.2023 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 4.166.301 TL'dir.

2) Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler.
326.354 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 2023 yılı bağımsız denetimi için Eren Bağımsız Denetim 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 ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılammışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler,
Şirket, 30.06.2023 itibariyle 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,
Yoktur.

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 30.06.2023 tarihi itibarıyla bilançosu aşağıdaki gibidir.

VARLIKLAR	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş					
		30.06.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		TP	VP	Toplam	TP	VP	Toplam
I. NAKIT, NAKIT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	42.331.587	1.085.720	43.417.307	2.512.388	5.769.756	8.282.144
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI		-	-	-	-	-	-
DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	-	-	-	34.407.521	-	34.407.521
IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	992.969.278	171.631.774	1.164.601.052	940.477.253	2.482.868	942.960.121
V. Faktoring Alacakları		988.971.365	5.873	988.977.238	936.509.758	2.482.868	938.992.626
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		974.488.368	-	974.488.368	927.448.101	-	927.448.101
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		14.482.997	5.873	14.488.870	9.061.657	2.482.868	11.544.525
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	8	3.997.913	171.625.901	175.623.814	3.967.495	-	3.967.495
5.6 Takipteki Alacaklar	8	12.472.529	-	12.472.529	20.567.065	-	20.567.065
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	8	(12.472.529)	-	(12.472.529)	(20.567.065)	-	(20.567.065)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İşirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	1.775.736	-	1.775.736	2.811.712	-	2.811.712
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	386.761	-	386.761	267.209	-	267.209
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	21	517.333	-	517.333	15.718	-	15.718
XII. DİĞER AKTİFLER	13	15.433.271	602.181	16.035.452	9.223.724	768.927	9.992.651
ARA TOPLAM		1.053.413.966	173.319.675	1.226.733.641	989.715.525	9.021.551	998.737.076
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı	14	34.407.521	-	34.407.521	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		1.087.821.487	173.319.675	1.261.141.162	989.715.525	9.021.551	998.737.076

YÜKÜMLÜLÜKLER		Notlar	Sıvı Denetimden Geçmiş					
			30.06.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	15	787.391.944	1.052.732	788.444.676	660.459.147	5.402.633	665.861.780
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	16	5.452.256	-	5.452.256	4.728.011	-	4.728.011
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	16	1.055.764	-	1.055.764	1.695.542	-	1.695.542
	İHRAÇ EDİLEN		-	-	-	-	-	-
V.	MENKUL KIYMETLER (Net)	17	143.695.178	-	143.695.178	131.842.641	-	131.842.641
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL		-	-	-	-	-	-
VI.	YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	18	3.570.551	-	3.570.551	2.275.423	-	2.275.423
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakkarı Yükümlülüğü Karşılığı		3.459.304	-	3.459.304	2.223.296	-	2.223.296
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		111.247	-	111.247	52.127	-	52.127
IX.	CARİ VERGİ BORCU	21	20.629.419	-	20.629.419	7.506.027	-	7.506.027
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	19	84.986.711	127.362	85.114.073	9.856.901	241.764	10.098.665
	ARA TOPLAM		1.046.781.823	1.180.094	1.047.961.917	818.363.692	5.644.397	824.008.089
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN		-	-	-	-	-	-
	DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	20	213.179.245	-	213.179.245	171.445.462	3.383.525	174.728.987
14.1	Ödenmiş Sermaye		100.000.000	-	100.000.000	100.000.000	-	100.000.000
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya		-	-	-	-	-	-
14.3	Giderler		2.101.566	-	2.101.566	2.101.566	-	2.101.566
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		17.627.422	-	17.627.422	7.725.972	-	7.725.972
14.5.1	Yasal Yedekler		13.611.838	-	13.611.838	4.701.127	-	4.701.127
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olaganüstü Yedekler		3.761.701	-	3.761.701	2.770.962	-	2.770.962
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		253.883	-	253.883	253.883	-	253.883
14.6	Kâr veya Zarar		93.450.257	-	93.450.257	61.617.924	3.283.525	64.901.449
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		93.450.257	-	93.450.257	61.617.924	3.283.525	64.901.449
	PASİF TOPLAMI		1.259.961.068	1.180.094	1.261.141.162	989.809.154	8.927.922	998.737.076

- 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 30.06.2023 tarihine ait Kar/Zarar Tablosu aşağıdaki gibidir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sözleşme Döneminden Geçmiş			Sözleşme Döneminden Geçmiş		
		01.01.2023 - 30.06.2023			01.01.2022 - 30.06.2022		
		Dipnot	TP	VP	TOPLAM	TP	VP
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	22		210.932.880	272.160	210.205.040	90.814.779	1.549.627
FAKTÖRİNG GELİRLERİ			210.932.880	272.160	210.205.040	90.814.779	1.549.627
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			155.504.417	145.561	155.649.979	83.770.353	1.061.414
1.1.1 İskonto			153.631.274	-	153.631.274	79.964.213	721.447
1.1.2 Diğer			1.873.143	145.561	2.018.704	3.806.120	339.967
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			55.428.463	126.599	55.555.062	7.044.422	486.213
1.2.1 İskonto			53.235.092	-	53.235.092	6.167.476	71.714
1.2.2 Diğer			2.193.371	126.599	2.319.970	1.876.945	414.499
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER			210.932.879	272.160	210.205.040	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler			-	-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ			-	-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri			-	-	-	-	-
1.7 Kararname İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	23		110.951.504	191.176	111.142.680	49.580.923	829.147
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			64.810.014	85.183	64.895.199	41.895.213	590.044
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			-	-	-	-	-
2.3 Kararname İşlemlerine Bağlı Faiz Giderleri			196.903	-	196.903	213.162	-
2.4 Haraj Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			18.123.713	-	18.123.713	3.864.478	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			-	-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar			27.420.874	105.791	27.926.665	1.608.032	249.103
III. BRÜT K/Z (I-II)			99.981.376	80.984	100.062.360	41.233.856	720.480
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	24		23.487.928	450.787	23.938.715	11.047.566	203.399
4.1 Personel Giderleri			14.254.599	-	14.254.599	6.654.566	-
4.2 Kademe Tazminatı Karşılığı Gideri			52.498	-	52.498	261.112	-
4.3 Arayış ve Geliştirme Giderleri			-	-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			7.570.394	150.791	8.021.145	3.785.874	201.999
4.5 Diğer			1.610.523	-	1.610.523	346.014	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)			76.493.448	(349.763)	76.123.685	30.186.284	517.081
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	26		10.139.635	40.670.906	50.810.621	2.911.121	1.713.342
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			276.214	-	276.214	341.856	-
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			416.640	-	416.640	366.162	-
6.3 Temettü Gelirleri			-	-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			-	-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemleri Kârı			-	-	-	-	-
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı			-	-	-	-	-
6.7 Diğer			37.781.023	-	37.781.023	-	1.713.342
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	27		9.446.761	2.899.963	12.346.744	2.403.103	2.403.103
7.1 Özel Karşılıklar			1.118.900	-	1.118.900	2.953.000	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			-	-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar			-	-	-	-	-
7.4 Diğer			-	-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	28		1.297.023	1.297.023	1.297.023	130.906	130.906
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri			-	-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri			-	-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı			-	-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar			-	-	-	-	-
8.5 Kambyo İşlemleri Zararı			-	-	-	-	-
8.6 Diğer			1.297.023	-	1.297.023	130.906	130.906
IX. NET FAALİYET K/Z (V+VI-VII-VIII)			85.514.103	39.004.200	124.518.303	30.144.085	2.230.423
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASI GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ YUÇULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI			-	-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)			85.514.103	39.004.200	124.518.303	30.144.085	2.230.423
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	21		(31.068.126)	-	(31.068.126)	(8.032.212)	(8.032.212)
14.1 Cari Vergi Karşılığı			(11.569.741)	-	(11.569.741)	(7.703.557)	(7.703.557)
14.2 Erteleme Vergisi Gideri Etkisi (+)			-	-	-	(126.655)	-
14.3 Erteleme Vergisi Gideri Etkisi (-)			501.615	-	501.615	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII-XIV)			54.446.057	39.004.200	93.450.257	22.112.192	2.091.516
XVI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-	-
16.1 Satış Amacı Eyle Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-	-
16.2 İşletim, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (1/3 Ort.) Satış Karları			-	-	-	-	-
16.3 Diğer Durulmuş Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-	-
XVII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-	-
17.1 Satış Amacı Eyle Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-	-
17.2 İşletim, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (1/3 Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-	-
17.3 Diğer Durulmuş Faaliyet Giderleri			-	-	-	-	-
XVIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)			-	-	-	-	-
XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)			-	-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-	-
19.2 Erteleme Vergisi Gideri Etkisi (+)			-	-	-	-	-
19.3 Erteleme Vergisi Gideri Etkisi (-)			-	-	-	-	-
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII-XIX)			-	-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV+XX)			54.446.057	39.004.200	93.450.257	22.112.192	2.091.516
Not: Başına Kâr Zarar			-	-	-	-	-

Şirketin 30.06.2023 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu aşağıdaki şekildedir:

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Notlar	Sözleşme Denetiminden Geçmiş	Sözleşme Denetiminden Geçmiş
		30.06.2023	30.06.2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
I.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı /Zararı		124.511.183	32.235.920
I.1.1 Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri	5-16-19	155.689.977	84.833.767
I.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri	17	(111.142.600)	(50.410.073)
I.1.3 Kiralama Giderleri			
I.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	55.555.082	7.530.635
I.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		13.947.267	2.749.117
I.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5-19	9.127.965	2.133.689
I.1.7 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	18	(14.367.007)	(6.915.673)
I.1.8 Ödenen Vergiler	10	(31.068.126)	(8.032.212)
I.1.9 Diğer	5-16-19	46.555.925	346.696
I.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		8.995.478	3.816.570
I.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	5	(231.721.131)	(119.769.000)
I.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
I.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
I.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
I.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	7	6.042.102	3.697.103
I.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	5	724.245	168.256
I.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
I.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	8-9-12	-	-
I.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		122.982.896	119.211.904
I.2.10 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
I.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	11-13	101.365.666	489.714
B. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		130.503.661	36.052.490
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
B.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
B.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
B.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	8-9	(33.323.946)	18.270.837
B.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
B.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	3.979.427
B.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
B.7 Satın Alınan İfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
B.8 Satılan İfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
B.9 Diğer		36.407.321	-
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(96.625)	2.789.570
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
C.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	12	87.292.213	71.897.289
C.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	12	(184.114.778)	(92.151.020)
C.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
C.4 Temettü Ödemeleri		-	-
C.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	8-9-12	(639.778)	(1.418.382)
C.6 Diğer	14	-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(97.462.273)	(21.649.092)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		35.035.163	17.111.968
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	4.262.144	5.002.512
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	43.417.307	22.914.480

3) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri,

30.06.2023 tarihi itibarıyla şirketimizin sermayesi 100.000.000 TL olup, öz kaynakları 213.179.245 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 dağıtımı 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:**
Kervan Turizm Ticaret A.Ş.'nde bulunan %10,94 iştirak payı 26.07.2023 tarihinde Som Yapı Yatırımları A.Ş.'ne devredilmiştir.
- 2) **Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler :**
Yoktur.