

**DORUK FİNANSMAN A.Ş.**  
**30.06.2020**  
**FAALİYET RAPORU**



## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Doruk Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na

Doruk Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini 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 7 Ağustos 2020 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

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 finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı 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 bildirmemekteyiz.

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.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Ağustos 2020

## A-GENEL BİLGİLER

**Raporun İlgili Olduğu Hesap Dönemi:** 01.01.2020-30.06.2020

**Ticaret Unvanı:** Doruk Finansman Anonim Şirketi

**Vergi Dairesi:** Kağıthane Vergi Dairesi

**Vergi Numarası:** 389 063 0116

**Ticaret Sicil Numarası:** 585913

**Mersis Numarası:** 0389063011600001

### İletişim Bilgileri

#### Genel Müdürlük

**Adres:** Kuştepe Mah. Mecidiyeköy Yolu Cad. No:12 Trump Towers 2. Kule K.12 Şişli/İstanbul

**Telefon:** 0 212 336 89 00

**Faks:**0 212 336 89 01

**Web Sitesi:** [www.dorukfinansman.com.tr](http://www.dorukfinansman.com.tr)

### Vizyon ve Misyon

#### **Vizyonumuz**

Müşterilerine katma değer sağlayacak kesintisiz, yenilikçi, güvenilir ve hızlı hizmet kalitesi sunmak

#### **Misyonumuz**

Mevcut yasal düzenlemeler ve etik değerler ışığında sonuç odaklı, müşteriye karşı açık ve dürüstlükten vazgeçmeyen bir yapı oluşturmak.

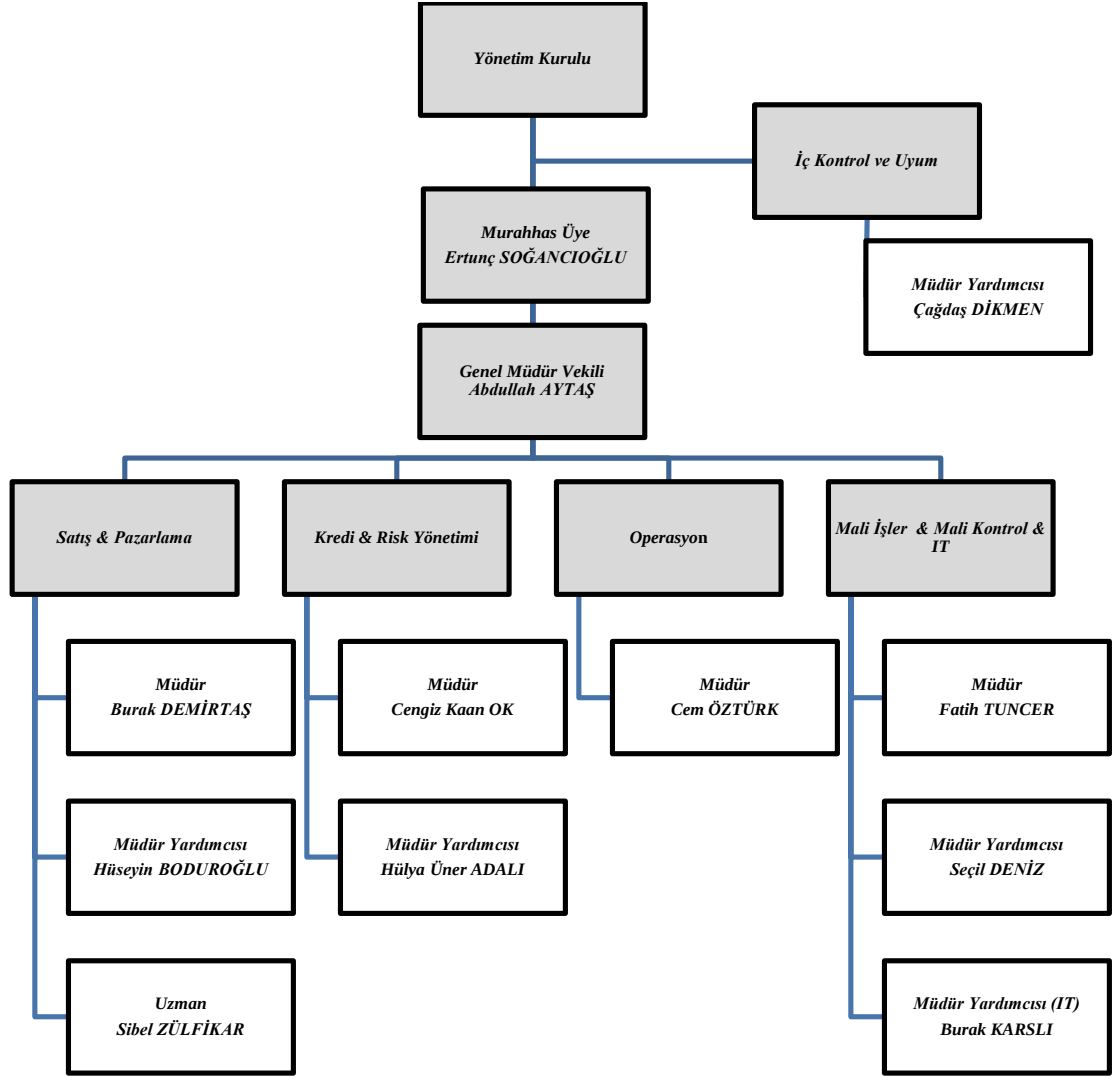
### **Şirketin Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları ile Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler**

Doruk Finansman Anonim Şirketi (Şirket), Gayrimenkul Geliştirme ve Pazarlama Hizmetleri Ticaret A.Ş. unvanı ile 18.04.2006 tarihinde İstanbul Ticaret Sicilinde tescil ve 24.04.2006 tarih ve 6541 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirketin 09.02.2007 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) yapmış olduğu Finansman Şirketine dönüştürülme talebi, 27.12.2007 tarih ve 2419 sayılı Kurul Kararı ile uygun görülerek kuruluş izni verilmiştir. 25.01.2008 tarihinde faaliyet izni için başvuruda bulunan Şirket gerekli şartları tamamlamasının ardından 30.05.2008 tarihinde faaliyet iznini alarak faaliyetlerine başlamıştır.

#### **Sermaye Dağılımı**

| ORTAKLAR – 30.06.2020              | PAY ADEDİ     | PAY TUTARI        | PARA BİRİMİ | PAY ORANI (%) |
|------------------------------------|---------------|-------------------|-------------|---------------|
| Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş. | 29,100        | 29,100,000        | TL          | 97,00         |
| Arzuhan Yalçındağ                  | 300           | 300,000           | TL          | 1,00          |
| Vuslat Sabancı                     | 294.23        | 294,231           | TL          | 0.98          |
| Hanzade Vasfiye Doğan Boyner       | 300           | 300,000           | TL          | 1.00          |
| İlke Turistik Yatırımlar A.Ş.      | 5.77          | 5,769             | TL          | 0.02          |
| <b>TOPLAM</b>                      | <b>30,000</b> | <b>30,000,000</b> |             | <b>100</b>    |

### Organizasyon Şeması



### İmtiyazlı Paylara ve Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar

Şirketimizde her payın bir oy hakkı bulunmaktadır. Herhangi bir pay sahibinin oy hakkına üst sınır getirilmemiştir. Oy hakkının kullanılmasını zorlaştıracı uygulamalardan kaçınılmakta; her pay sahibine, oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmaktadır.

Şirket pay senetleri üzerinde herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir.

### Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Düzey Yöneticiler ve Diğer Personele İlişkin Bilgiler

Şirket Yönetim Kurulu beş kişiden oluşmakta olup Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

#### Yönetim Kurulu

**Çağlar Göğüş, Yönetim Kurulu Başkanı**

Çağlar Göğüş, Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olup, Florida Üniversitesi'nde MBA yaptıktan sonra iş hayatına 1996 yılında Coopers & Lybrand (şimdi PwC)'da kıdemli Analist olarak başladı. Arthur Andersen ve AT Kearney'de analist ve danışmanlık görevleri sonrasında, 2000 yılında Peppers&Rogers Grubu'na katıldı. Daha sonra Peppers&Rogers şirketinin uluslararası ortağı olan ve bu şirketin satışı sonrası, tüm bölgelerden sorumlu Genel Müdür olarak görevine devam eden Göğüş, Peppers&Rogers'ın hem EMEA, hem diğer bölgelerdeki büyümesinde önemli rol oynadı. Geniş bir coğrafyada ellinin üzerinde büyük şirket ve düzenleyici kurum için yürüttüğü danışmanlık çalışmalarıyla, özellikle stratejik büyüme ve dönüşüm konularında uzmanlaştı. Klasik ekonominin yanı sıra yeni ekonomi dünyasında da derin deneyimler kazandı.

Çağlar Göğüş, Doğan Grubu'na 2015 yılında Hürriyet Gazetecilik Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak katıldı. Bu görevi bir yıl yürüttükten sonra Hürriyet Gazetecilik'te İcra Kurulu Başkanlığı görevini iki yıldan fazla bir süre üstlendi. Bu görevi süresince dijital dönüşüm, verimlilik, karlılık, iş süreçlerinin yeniden tanımlanması, Hürriyet Emlak'ın kurumsallaşması gibi önemli projeleri yürüttü. Çağlar Göğüş evli ve biri kız biri erkek olmak üzere iki çocuk babasıdır.

### **Ertunç Soğancıoğlu, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Murahhas Üye**

1958 yılında Manisa-Akhisarda doğan Ertunç Soğancıoğlu, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. Çalışma hayatına T.Emlak Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, 1984 yılında Müfettişliğe atanmıştır. 1996 yılına kadar T.Emlak Bankası A.Ş.'de Şube Müdürü, Krediler Koordinatörü ve Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 1996-2000 yılları arasında Atlas Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı yapmıştır.

2001 yılında Doruk Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür olarak atanan ve hâlihazırda bu görevini sürdüren Ertunç Soğancıoğlu aynı zamanda BJK Jimnastik Kulübü Asbaşkanlık ve Beşiktaş Futbol Yatırımları A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde de bulunmuştur.

### **Ahmet Vural Akışık, Yönetim Kurulu Üyesi**

Dr. Vural Akışık, orta öğrenimini İstanbul Robert Kolej'de tamamladıktan sonra, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuş ve aynı üniversitede matematik dalında yüksek lisans yapmıştır. California Üniversitesi Berkeley'de matematiksel istatistik konusunda doktora eğitimini tamamlamış ve Orta Doğu Teknik Üniversitesi ve California Üniversitesi Berkeley'de öğretim üyesi olarak görev yapmıştır. Profesyonel iş hayatına Pamukbank'ta başlayan Akışık, 1984 yılında İnterbank'a CEO olarak atanmıştır.

1988 yılında, Türkiye'nin ilk yatırım bankası olan Türk Merchant Bank'ın kurucu hissedarları arasında yer almış ve bankanın Yönetim Kurulu Başkanı ve CEO'su olmuştur. 1997 yılında ise Dışbank'a CEO olarak atanmıştır. 2001 yılında devletin elinde bulunan bankaların yeniden yapılandırılması için özel bir görevle Kamu Bankaları Ortak Yönetim Kurulu'na başkan olarak davet edilmiştir. Bu görevde organizasyonel ve mali yeniden yapılandırma çalışmalarını başarıyla tamamlayıp, yeniden Dışbank'a dönerek Yönetim Kurulu Başkanlığı'na devam etmiştir. Petrol Ofisi Yönetim Kurulu Başkanlığı, Doğan Holding İcra Kurulu Üyeliği ve Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur.

### **Vedat Mungan, Yönetim Kurulu Üyesi**

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü mezunudur. 1998- 2010 yılları arasında Finansbank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra farklı sektörlerde üst düzey yöneticilik yapmıştır. Mayıs 2017 tarihinden beri Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'nde İcra Kurulu Üyesidir.

### **Üst Düzey Yöneticiler**

### **Abdullah Aytaş, Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili**

Abdullah Aytaş; 9 Eylül Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1986 yılında T. Emlak Kredi Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış sonrasında Müfettiş olarak görev yapmıştır. 2001 yılına kadar T. Emlak Kredi Bankası'nda Birim Müdürü, Daire Başkanı ve Koordinatörlük görevlerini yürütmüştür. 2001-2016 yılları arasında Ziraat Bankası'nda Şube Müdürü olarak görev almıştır. 2017 yılından bu yana Doruk Faktoring Pazarlama Müdürü olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda Doruk Finansman Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür Vekili'dir.

#### **Diğer Personel Bilgileri**

Öğrenim Bilgilerine göre Personel Sayısı:

|               | 30 Haziran 2020 |
|---------------|-----------------|
| Yüksek Lisans | 1               |
| Lisans        | 8               |
| Diğer         | 1               |
| <b>Toplam</b> | <b>10</b>       |

Yönetim Kurulu üyelerimiz için, TTK'nın yasakladığı hususlar dışında kalmak şartıyla, TTK'nın 395. ve 396. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri konusunda Genel Kurul'dan izin alınmaktadır. Şirketimizdeki bilgilere göre, Yönetim Kurulu üyelerimiz, 2020 yılının ilk 6 ayında kendi adlarına Şirketimizin faaliyet konusu kapsamına giren alanlarda ticari faaliyette bulunmamışlardır.

#### **B-YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR**

|                                                                                                                           |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Sağlanan Huzur Hakkı Ücret, Prim, İkramiye, Kâr Payı Gibi Mali Menfaatlerin Toplam Tutarları:                             | 35.612,00 TL |
| Ödenekler, Konaklama Ve Temsil Giderleri İle Ayni ve Nakdi İmkânlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarları: | 0,00 TL      |

#### **C- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI**

Şirketimizde 2020 yılının ilk 6 aylık döneminde herhangi bir araştırma ve geliştirme faaliyeti ve maliyeti olmamıştır.

#### **D- ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER**

Şirket'in amacı ve ana faaliyet konusu, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu, 5582 sayılı Konut Finansmanı Sistemine İlişkin Çeşitli Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili kanun ve mevzuatın ilgili hükümleri uyarınca her türlü mal ve hizmet alımının finansmanı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak koşulu ile konut edinme amacıyla tüketicilere kredi kullandırılması amacıyla vermekte ayrıca her türlü mal ve hizmet alımı amacıyla gerçek ve tüzel kişilere finansman, mal veya hizmeti satın alan gerçek veya tüzel kişinin nam ve hesabına mal veya hizmetin teslim veya temini ile birlikte doğrudan satıcıya ödeme yapılması suretiyle kredilendirilmektedir.

Şirket, ilgili mevzuat çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak, ana işgal konusu ile ilgili olmak ve finansman şirketlerine ilişkin mevzuata uygun olmak kaydı ile her türlü mal, hizmet ve konut alımını kredilendirmek amacıyla her türlü hukuki işlemi yapabilir. Şirket çalışma konuları ile ilgili olarak menkul, gayrimenkul mal ve hakları iktisap edebilir, kira ile tutabilir, kiraya verebilir, satın alabilir ve satabilir; alacaklarının tasfiyesi amacı ile taşınır ve taşınmaz mallar iktisap edebilir; gerektiğinde satabilir ve bu işlemlerden dolayı borçlu veya alacaklı olabilir; açacağı tüketici

kredilerine karşılık ticari işletme ve menkul rehni ile gayrimenkul ipoteği alabilir; şirket ipotek ve rehinlerini fekkedebilir, tapu dairelerinde gerekli işlemleri yapabilir; Kanunun öngördüğü şekilde ilgili sicillerine tescil ettirebilir; gerektiğinde hibe, ifraz ve tevhid ile parselasyon için her türlü işlem ve tasarrufu yapabilir. Alımı kredilendirilen mallar ve hizmetler, kredilerin teminatları ve kredilendirilen malı veya hizmeti satın alan gerçek veya tüzel kişiler ile kredi borcunun geri ödenmesi ve benzer kredi unsurlarını koruma altına alacak her çeşit sigortayı kapsayacak şekilde işgal konusuna giren işler ile ilişkili olarak sigorta acenteliği faaliyeti yürütebilir.

Şirket'in amaç ve konusunda değişiklik yapılması Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun iznine tabidir.

#### **Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlar**

Şirket 2020 yılının ilk 6 aylık döneminde herhangi bir yatırım yapmamıştır.

#### **Şirketin iç kontrol sistemi hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü**

İç kontrol sisteminin amacı, Şirket'in varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde ilgili mevzuata, Şirket içi kurallara uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

İç kontrol faaliyetleri, Şirketin günlük tüm faaliyetlerinin bir parçasını oluşturur. İç kontrole ilişkin yazılı politika ve uygulama usullerinin, önce faaliyeti gerçekleştiren personel tarafından, sonra Yönetim Kurulu'na bağlı iç kontrol birimi tarafından icra edilecek bir yaklaşımla geliştirilmesi sağlanır ve Şirketin tüm personeli gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin geliştirilen iç kontrol faaliyetlerine dair politika ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilir. İç kontrol sistemi, Şirket'in tüm birimlerini ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır.

İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak tasarlanır. İç kontrol faaliyetlerinin tasarımında;

- Şirket bünyesinde üretilen bilginin güvenilir, tam, izlenebilir, tutarlı ve ihtiyacı karşılayacak uygun biçim ve nitelikte olmasının,
- Gerçekleştirilen veya gerçekleştirilmesi planlanan tüm faaliyet, işlem ve ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, şirket içi politika ve kurallar ile teamüllere uyumunun, sağlanması esastır.

Yukarıda özetlenen kapsamda 2020 yılının ilk 6 aylık faaliyet dönemine ilişkin yapılan kontrol ve denetim sonuçları değerlendirildiğinde, Şirket'in mali tablolarını etkileyecek finansal, itibari ve yasal herhangi bir kontrol zafiyeti bulunmadığı görülmüş olup; yıl içinde yapılan bağımsız denetim sonuçları da bu hususu teyit eder niteliktedir.

#### **Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler**

Şirketin doğrudan veya dolaylı bir iştiraki bulunmamaktadır.

#### **Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler**

Faaliyet dönemi içinde Şirket'in iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

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

Şirket 30 Haziran 2020 tarihleri itibarıyla BDDK mevzuatı kapsamında PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PwC) tarafından bağımsız denetime, tabi tutulmuştur.

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

2020 yılının ilk 6 aylık döneminde şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki bir dava bulunmamaktadır. Şirket aleyhine Experian Bilgi Hizmetleri A.Ş. tarafından 2016 yılında açılan 469,392.48 TL ve 70,000.00 TL tutarlarındaki 2 adet dava devam etmektedir.

Simplicity Konutları projesi adı altında satıcı Garaj İnş.San.Tic.A.Ş. ile imzaladığı “satış vaadi sözleşmesi”ne istinaden şirketimizden konut finansmanı kredisi kullanan 6 müşteri tarafından satışa konu dairelerin “iskanının alınmamış olması ve tapu devrinin yapılmadığı” gerekçesiyle İstanbul Anadolu Tüketici Mahkemeleri nezdinde şirketimiz aleyhine açılan davalar ile ilgili olarak; 5 adet davada bilirkişi incelemesi şirketimiz aleyhine gelmiş olup, rapora itiraz edilmiştir. Yargılama ve mevcut ipoteklerimiz devam etmektedir. 03.04.2018 tarihinde işlenmiş faiz, harç, vekalet ücretleri vs. ile birlikte toplam 192.543 TL’lık “icra emri” tarafımıza ulaşan Gülay Kızıldaş tarafından açılan davada ise tescil talebinin reddi kararı çıkmış olup, dava “istinaf” aşamasındadır.

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

2020 yılının ilk 6 aylık döneminde şirket ve yönetim kurulu üyeleri hakkında idari ve adli yaptırım uygulanmamıştır.

#### **Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler**

2020 yılının ilk 6 aylık döneminde yerine getirilmemiş genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Şirket; 2020 yılının ilk 6 aylık faaliyet dönemini 536.416 TL Net Zarar ile kapatmıştır.

#### **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**

2020 yılının ilk 6 aylık döneminde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmamıştır.

#### **Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler**

Şirketimiz, 2020 yılının ilk 6 ayında “BİZ BİZE YETERİZ TÜRKİYE’M” kampanyasına 20.000 TL bağış yapmıştır.

#### **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**

Şirketimizde hakim şirketlerden biriyle, hâkim şirketlerden birine bağlı bir şirketle, hâkim şirketlerden birinin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketlerden ya da onlara bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem veya denkleştirilmesi gereken herhangi bir işlem yoktur.

**Şirkette yukarıdaki bentte bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya 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**

Şirketimizde yukarıdaki bentte sayılan nitelikte herhangi bir işlem olmadığından denkleştirilmesi gereken bir zarar bulunmamaktadır.

## E- FİNANSAL DURUM

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

Şirketin 30.06.2020 itibari ile Bilançosunda bulunan Finansman Kredileri 45,853,880 TL'dir. Portföyünde sektör bazında, Tekstil, İnşaat, Eğitim, Reklam, Danışmanlık, Makine Sanayi, Otomotiv ve Konut gibi çeşitlilik barındıran Şirket; 2020 yılının ilk 6 aylık faaliyet dönemini 536.416 TL Net Zarar ile kapatmıştır.

Şirketimiz kredi politikalarını, kuruluşundan itibaren etkin bir risk yönetimi sistemi ile oluşturduğundan önceki yıllarda getirilen sıkılaştırıcı düzenlemeler ve piyasada yaşanan gelişmeler doğrultusunda, kredi politikalarını ve iş akışlarını bu doğrultuda değerlendirerek riskin daha etkin kontrolünün sağlanması amacıyla oluşturduğu kontrol mekanizmalarının uygulanmasına 2020 yılında da devam etmiştir.

**Bütçe ve 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**

### DORUK FİNANSMAN A.Ş.

|                                                     | Gerçekleşen       |                   |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                     | 31.12.2019        | 30.06.2020        |
| Nakit, Nakit Benzerleri, Bankalar Ve Merkez Bankası | 3,120,711         | 50,426            |
| <b>Finansman Kredileri</b>                          | <b>45,853,880</b> | <b>34,709,515</b> |
| Tüketici Kredileri                                  | 14,646,728        | 13,185,316        |
| Taksitli Ticari Krediler                            | 31,207,152        | 21,524,199        |
| <b>Takipteki Alacaklar</b>                          | <b>5,932,584</b>  | <b>5,599,078</b>  |
| Takipteki Finansman Kredileri                       | 8,452,205         | 8,260,786         |
| Özel Karşılıklar (-)                                | -2,519,621        | -2,661,708        |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                  | <b>199,025</b>    | <b>757,790</b>    |

|                                     |                   |                   |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 535,968           | 502,259           |
| Peşin Ödenmiş Giderler              | 201,799           | 826               |
| Cari Dönem Vergi Varlığı            | 359,223           | 343,382           |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı            | 556,717           | 542,741           |
| Diğer Aktifler (c)                  | 4,840,381         | 3,291,262         |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                | <b>61,600,288</b> | <b>45,797,280</b> |
| Alınan Krediler                     | 9,563,543         | 18,164,470        |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar      | 95,526            | 695,776           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler       | 24,129,734        | 0,00              |
| Diğer Borçlar (a)                   | 298,263           | 312,796           |
| Diğer Yabancı Kaynaklar (b)         | 252,242           | 164,231           |
| Ödenecek Vergi Ve Yükümlülükler     | 145,817           | 78,754            |
| Borç Ve Gider Karşılıkları          | 1,725,048         | 1,615,867         |
| Ertelenmiş Gelirler                 | 178,753           | 90,440            |
| <b>PASİFLER</b>                     | <b>36,388,926</b> | <b>21,122,335</b> |
| <b>ÖZKAYNAK LAR</b>                 | <b>25,211,362</b> | <b>24,674,945</b> |
| Ödenmiş Sermaye                     | 30,000,000        | 30,000,000        |
| Sermaye Yedekleri                   | -635,299          | -635,299          |
| Kâr Yedekleri                       | 2,712,864         | 2,712,864         |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları      | -7,067,046        | -6,866,204        |
| 'Dönem Net Kâr ve Zararı            | 200,843           | -536,416          |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                | <b>61,600,288</b> | <b>45,797,280</b> |

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

Şirketin 30.06.2020 itibari ile sermayesi ve kanuni yedek akçelerinin toplamı 32,712,864 TL olup zararlar ve sermaye yedekleri düşüldükten sonra özkaynak toplamı 24,674,945 bin TL'dir. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 376 vd. maddeleri uyarınca, şirket sermayesi borca batık olmadığı değerlendirilmektedir.

**Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler**

Şirketimiz her ne kadar borca batıklık durumunda değil ise de 2020 yılında özellikle tasarruf konusunda önlemleri almak ve yeni ürün olan ticari finansmanın portföydeki değerini artırmak, bireysel finansman için gerekli altyapı çalışmalarını yaparak yeni kredi ürünleri ile faaliyet alanını genişletmeyi planlamaktadır. Küresel salgından dolayı piyasaların durgunlaşması neticesinde 2020 yılının ilk 6 aylık döneminde hedeflerinin gerisinde kalmıştır. 2020 yılının ikinci 6 aylık döneminde gerekli çalışmalarla yıllık hedeflerini tutturmayı amaçlamaktadır.

**Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri**

Şirketimizde kar dağıtımı konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirketimizin geçmiş yıllar zararı olması nedeniyle kar dağıtımı yapılmayacaktır.

## **F- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ**

### **Şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler**

#### **Kredi riski değerlendirme ve takip yönetimi**

Kredi teklifleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış onay yetki devri çerçevesinde ve unvan esasına göre kredi tahsis komiteleri tarafından nihai olarak değerlendirilmekte ve sonuçlandırılmaktadır. Kredi politikalarına ilişkin tüm kurallar Doruk Finansman Yönetim Kurulu veya Genel Müdür / Genel Müdür Vekili tarafından onaylanmış yazılı prosedür ve yönetmeliklerle belirlenmektedir.

Başvuru giriş, değerlendirme ve sonuçlandırma süreci maksimum otomasyon özelliklerine sahip olup, bu konuda uluslararası tecrübesi ve saygınlığı yüksek uluslararası kuruluşlar ile birlikte çalışılmıştır. Bu çerçevede etkili istihbarat uygulamaları ile çapraz kontrol mekanizmaları devreye sokulmuş, böylelikle çok yüksek bir öngörü yeteneği ile temerrüt olasılığının saptanması ve olası dolandırıcılık girişimlerinin önlenmesi başvuru aşamasında sağlanmıştır.

Yine sektörde ilk olma özelliğine sahip risk tabanlı fiyatlama mekanizması ile her bir kredi müşterisi için, teminat ve kredi ürünü özelliklerine bağlı olarak, özel fiyatlama yapma imkanı getirilmiştir. Kredi kullandırımının hemen sonrasında, birebir ve yakın takibe dayalı risk izleme politikaları uygulanmaktadır. Bu çerçevede erken uyarı sistemleri kullanılmakta, dönemsel ve sistematik izleme ve raporlama yapılmakta, kredi müşterileri ile olan iletişim kanalları, yerinde ziyaret dahil sürekli açık tutulmaktadır.

#### **Risk yönetimi**

Risk yönetimi süreci, Risk Yönetimi Grubu'nun belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, risk limitlerinin belirlenerek duyurulması, risklerin analizi, izlenmesi ve raporlanması, denetimi ve nihayet Doruk Finansman genelinde risk kültürünün oluşturulması aşamalarından meydana gelmektedir.

Şirketimizde Risk Yönetimi; mali, operasyonel ve uyum riskleri ile finansal risklerin takibi, ölçülmesi, şirket üst yönetimi ve ilgili birimler aracılığıyla yürütülmekte ve ihtiyaç olduğu takdirde ana ortaklığımız Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş. bünyesindeki Mali İşler Başkanlığı'ndan destek alınmaktadır.

#### **Risk Yönetimi Organizasyonu**

Risk yönetimi süreçleri Risk Yönetimi Grubu tarafından idare edilir. Risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması suretiyle Şirket'in maruz kaldığı risklerin konsolide olarak yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetim Grubu, İç Yönerge, Yönetim Kurulu Kararları ve Şirket içi Prosedürler ile belirlenen komitelerden oluşur, başkanlıklarını her komitenin en üst unvanlı yöneticisi tarafından yürütülür. Risk Yönetimi Grubu, diğer tüm işlevsel birimlerinden bağımsız çalışır.

- a) **Piyasa Riski Komitesi:** Fon Yönetimi, Mali Kontrol, Pazarlama & Satış ve Kredi & Risk Yönetimi Bölüm yöneticileri, Şirket Gn.Müdür Yrd.ları ile Genel Müdür / Gn.Müdür Vekili'nden oluşur.
- b) **Kredi Riski Komitesi:** Bu komitenin faaliyetleri "Kredi Risk İzleme Komitesi" eliyle yürütülür. (Ayrıca faaliyet göstermesi durumunda Kredi & Risk Yönetimi, Pazarlama & Satış, Mali Kontrol

bölümleri yöneticileri, Şirket Gn.Müdür Yrd.ları ile Genel Müdür / Gn.Müdür Vekili'nden oluşması öngörülmektedir.)

- c) **Operasyonel Risk Komitesi:** Mali Kontrol, Operasyon, İnsan Kaynakları & İdari İşler, İç Kontrol & Uyum bölümleri yöneticileri, Şirket Gn. Müdür Yrd.ları ile Genel Müdür / Gn.Müdür Vekili'nden oluşur.
- d) **Kredi Komiteleri:** Yönetim Kurulu üyelerinden oluşur, Diğer taraftan Yönetim Kurulu kararıyla Limitler bazında, kademeli olarak, Yönetim Kurulu Üyeleri ve diğer Bölüm yöneticileri tarafından oluşmaktadır.
- e) **Fiyatlama ve Finansman Komitesi:** Genel Müdür/ Genel Müdür Vekili, Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Müdürlerinden oluşur.
- f) **Mali İşler Komitesi:** Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler Müdürü ve Mali İşler Müdür Yardımcısından oluşur. Kayıtların mevzuatlar çerçevesinde düzenli tutulması, kamuya karşı yükümlülüklerin yerine getirilmesi ve izlenmesi temel görevleridir.
- g) **Riskin Erken Saptanması Komitesi:** Y.K Başkan Yrd.–Murahhas Üye, Y.K Üyesi–Genel Müdür Vekili ve Operasyon Bölüm Yöneticisinden oluşmaktadır.

#### **Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler**

Şirketimiz 2020 yılında fonlama maliyetlerinin düşürülmesi ile genel yönetim ve diğer faaliyet giderlerinin azaltılması yolunda önlemler almaya ve ortalama kredi portföy getirisinin yükseltilmesi amacıyla yönelik politikalar geliştirmeye devam edecektir.

Şirketin makul seviyedeki Borç Özkaynak oranının kontrol altında tutularak aktif pasif vade yapılarının da dikkate alınması suretiyle mevcut risk yönetimi politikalarının uygulanmasına devam edilecektir. Şirket, stratejik olarak fonlama yapısını dinamik bir şekilde yönetmekte piyasa faiz oranı beklentilerine göre uzun veya kısa vadeli fonlamaya yönelmektedir.

#### **G-DİĞER HUSUSLAR**

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 meydana gelmemiştir.

2020 yılında Şirketimizin 9,184,958 TL Faiz Geliri ve 938,267 TL Kredi Komisyon Geliri, 2,465,915 olmak üzere toplamda 12,589,140 TL Gelir ve 3,780,908 TL Faiz Gideri, 2,857,472 TL Personel Gideri, 4,366,421 TL Genel Gider ve 572,903 TL Karşılık Gideri olmak üzere toplam 11.577,704 TL Gider ve sonrasında 1.011.436 TL Brüt Kar hedefi bulunmaktadır.

Saygılarımızla;

Doruk Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu

Çağlar GÖĞÜŞ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Ertuğ SOĞANCIOĞLU  
Yönetim Kurulu Bşk.Yrd.  
Murahhas Üye

Ahmet Vural AKIŞIK  
Üye

Abdullah AYTAŞ  
Genel Md. Vekili - Üye

Vedat MUNGAN  
Üye

Ek : 2019 – 30/06/2020 dönemlerine ilişkin karşılaştırmalı finansal tablolarımız

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 Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmıştır.

## Doruk Finansman A.Ş.

### Finansal Durum Tablosu

| VARLIKLAR |                                                                                     | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2020 |    |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |    |            |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----|------------|----------------------------------------------|----|------------|
|           |                                                                                     | TP                                           | YP | Topla<br>m | TP                                           | YP | Topla<br>m |
| I.        | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI                                           | 50                                           | -  | 50         | 3.121                                        | -  | 3.121      |
| II.       | GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)             | -                                            | -  | -          | -                                            | -  | -          |
| III.      | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                                            | -                                            | -  | -          | -                                            | -  | -          |
| IV.       | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | -                                            | -  | -          | -                                            | -  | -          |
| V.        | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                          | 40.308                                       | -  | 40.308     | 51.786                                       | -  | 51.786     |
| 5.1       | Faktoring Alacakları                                                                | -                                            | -  | -          | -                                            | -  | -          |
| 5.1.1     | İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                                                | -                                            | -  | -          | -                                            | -  | -          |
| 5.1.2     | Diğer Faktoring Alacakları                                                          | -                                            | -  | -          | -                                            | -  | -          |
| 5.2       | Finansman Kredileri                                                                 | 34.709                                       | -  | 34.709     | 45.854                                       | -  | 45.854     |
| 5.2.1     | Tüketici Kredileri                                                                  | 13.185                                       | -  | 13.185     | 14.647                                       | -  | 14.647     |
| 5.2.2     | Kredi Kartları                                                                      | -                                            | -  | -          | -                                            | -  | -          |
| 5.2.3     | Taksitli Ticari Krediler                                                            | 21.524                                       | -  | 21.524     | 31.207                                       | -  | 31.207     |
| 5.3       | Kiralama İşlemleri (Net)                                                            | -                                            | -  | -          | -                                            | -  | -          |
| 5.3.1     | Finansal Kiralama Alacakları                                                        | -                                            | -  | -          | -                                            | -  | -          |
| 5.3.2     | Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                      | -                                            | -  | -          | -                                            | -  | -          |
| 5.3.3     | Kazanılmamış Gelirler (-)                                                           | -                                            | -  | -          | -                                            | -  | -          |

|      |                                                                              |               |          |               |               |               |
|------|------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|---------------|---------------|---------------|
| 5.4  | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                   | -             | -        | -             | -             | -             |
| 5.5  | Takipteki Alacaklar                                                          | 8.261         | -        | 8.261         | 8.452         | 8.452         |
| 5.6  | Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)                           | (2.662)       | -        | (2.662)       | (2.520)       | (2.520)       |
| VI.  | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                         | -             | -        | -             | -             | -             |
| 6.1  | İştirakler (Net)                                                             | -             | -        | -             | -             | -             |
| 6.2  | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                      | -             | -        | -             | -             | -             |
| 6.3  | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                  | -             | -        | -             | -             | -             |
| VII. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                  | 758           | -        | 758           | 199           | 199           |
| VII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                          | 502           | -        | 502           | 536           | 536           |
| IX.  | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                          | -             | -        | -             | -             | -             |
| X.   | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                                     | 343           | -        | 343           | 359           | 359           |
| XI.  | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                     | 543           | -        | 543           | 557           | 557           |
| XII. | DİĞER AKTİFLER                                                               | 1.164         | -        | 1.164         | 1.009         | 1.009         |
|      | ARA TOPLAM                                                                   | 43.668        | -        | 43.668        | 57.567        | 57.567        |
| XII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | 2.130         | -        | 2.130         | 4.034         | 4.034         |
| 13.1 | Satış Amaçlı                                                                 | 2.130         | -        | 2.130         | 4.034         | 4.034         |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                              | -             | -        | -             | -             | -             |
|      | <b>VARLIK TOPLAMI</b>                                                        | <b>45.798</b> | <b>-</b> | <b>45.798</b> | <b>61.601</b> | <b>61.601</b> |

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                        | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2020 |           |               | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |           |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------|---------------|----------------------------------------------|-----------|---------------|
|                                                                                                      | TP                                           | YP        | Toplam        | TP                                           | YP        | Toplam        |
| <b>I. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            | <b>18.164</b>                                | <b>-</b>  | <b>18.164</b> | <b>9.564</b>                                 | <b>-</b>  | <b>9.564</b>  |
| <b>II. FAKTORİNG BORÇLARI</b>                                                                        | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      |
| <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                                | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      |
| <b>III. (Net)</b>                                                                                    | <b>696</b>                                   | <b>-</b>  | <b>696</b>    | <b>96</b>                                    | <b>-</b>  | <b>96</b>     |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                       | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>24.130</b>                                | <b>-</b>  | <b>24.130</b> |
| <b>V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA</b>                                                       | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      |
| <b>YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                             | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      |
| <b>VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      |
| <b>VII. KARŞILIKLAR</b>                                                                              | <b>1.616</b>                                 | <b>-</b>  | <b>1.616</b>  | <b>1.725</b>                                 | <b>-</b>  | <b>1.725</b>  |
| 7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      | -                                            | -         | -             | -                                            | -         | -             |
| 7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                            | 95                                           | -         | 95            | 194                                          | -         | 194           |
| 7.3 Genel Karşılıklar                                                                                | 1.025                                        | -         | 1.025         | 1.025                                        | -         | 1.025         |
| 7.4 Diğer Karşılıklar                                                                                | 496                                          | -         | 496           | 506                                          | -         | 506           |
| <b>VIII. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                        | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      |
| <b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA</b>                                                                     | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      |
| <b>X. ARAÇLARI</b>                                                                                   | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      |
| <b>XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                       | <b>558</b>                                   | <b>88</b> | <b>646</b>    | <b>832</b>                                   | <b>42</b> | <b>874</b>    |
| <b>ARA TOPLAM</b>                                                                                    | <b>21.034</b>                                | <b>88</b> | <b>21.122</b> | <b>36.347</b>                                | <b>42</b> | <b>36.389</b> |
| <b>XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>      |
| 12.1 Satış Amaçlı                                                                                    | -                                            | -         | -             | -                                            | -         | -             |
| 12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 | -                                            | -         | -             | -                                            | -         | -             |
| <b>XIII. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                             | <b>24.676</b>                                | <b>-</b>  | <b>24.676</b> | <b>25.212</b>                                | <b>-</b>  | <b>25.212</b> |
| 13.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                 | 30.000                                       | -         | 30.000        | 30.000                                       | -         | 30.000        |
| 13.2 Sermaye Yedekleri                                                                               | -                                            | -         | -             | -                                            | -         | -             |
| 13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                   | -                                            | -         | -             | -                                            | -         | -             |
| 13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                    | -                                            | -         | -             | -                                            | -         | -             |
| 13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                       | -                                            | -         | -             | -                                            | -         | -             |
| 13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    | (635)                                        | -         | (635)         | (635)                                        | -         | (635)         |
| 13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       | -                                            | -         | -             | -                                            | -         | -             |
| 13.5 Kâr Yedekleri                                                                                   | 2.713                                        | -         | 2.713         | 2.713                                        | -         | 2.713         |
| 13.5.1 Yasal Yedekler                                                                                | 164                                          | -         | 164           | 164                                          | -         | 164           |
| 13.5.2 Statü Yedekleri                                                                               | -                                            | -         | -             | -                                            | -         | -             |
| 13.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                           | 2.549                                        | -         | 2.549         | 2.549                                        | -         | 2.549         |
| 13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                           | -                                            | -         | -             | -                                            | -         | -             |
| 13.6 Kâr veya Zarar                                                                                  | (7.402)                                      | -         | (7.402)       | (6.866)                                      | -         | (6.866)       |
| 13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                 | (6.866)                                      | -         | (6.866)       | (7.067)                                      | -         | (7.067)       |
| 13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                     | (536)                                        | -         | (536)         | 201                                          | -         | 201           |
| <b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>                                                                            | <b>45.710</b>                                | <b>88</b> | <b>45.798</b> | <b>61.559</b>                                | <b>42</b> | <b>61.601</b> |

## Nazım Hesaplar Tablosu

| NAZIM HESAP KALEMLERİ                                             | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2020 |         |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |         |           |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------|-----------|----------------------------------------------|---------|-----------|
|                                                                   | TP                                           | YP      | TOPLAM    | TP                                           | YP      | TOPLAM    |
| <b>I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>                    | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| <b>II. RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>                | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| <b>III. ALINAN TEMİNATLAR</b>                                     | 1.121.422                                    | 128.087 | 1.249.509 | 1.167.834                                    | 127.830 | 1.295.664 |
| <b>IV. VERİLEN TEMİNATLAR</b>                                     | 5.671                                        | -       | 5.671     | -                                            | -       | -         |
| <b>V. TAAHHÜTLER</b>                                              | 45.769                                       | -       | 45.769    | 45.769                                       | -       | 45.769    |
| 5.1 Cayılamaz Taahhütler                                          | 808                                          | -       | 808       | 808                                          | -       | 808       |
| 5.2 Cayılabilir Taahhütler                                        | 44.961                                       | -       | 44.961    | 44.961                                       | -       | 44.961    |
| 5.2.1 Kiralama Taahhütleri                                        | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri                             | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri                             | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler                                | 44.961                                       | -       | 44.961    | 44.961                                       | -       | 44.961    |
| <b>VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                 | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                 | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler                                    | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri                                   | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri                                | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| 6.2.5 Diğer                                                       | -                                            | -       | -         | -                                            | -       | -         |
| <b>VII. EMANET KIYMETLER</b>                                      | 100.669                                      | -       | 100.669   | 133.516                                      | -       | 133.516   |
| <b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>                                     | 1.273.531                                    | 128.087 | 1.401.618 | 1.347.119                                    | 127.830 | 1.474.949 |

## Kar Zarar Tablosu

|              |                                                                           | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak-<br>Haziran 2020 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan-<br>Haziran 2020 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak-<br>Haziran 2019 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan-<br>Haziran 2019 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|              | <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>                                           |                                                            |                                                               |                                                            |                                                               |
| <b>I.</b>    | <b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                            | <b>3.795</b>                                               | <b>1.605</b>                                                  | <b>10.489</b>                                              | <b>5.124</b>                                                  |
|              | <b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>                                                | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 1.1          | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                   | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 1.1.1        | İskontolu                                                                 | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 1.1.2        | Diğer                                                                     | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 1.2          | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                      | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 1.2.1        | İskontolu                                                                 | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 1.2.2        | Diğer                                                                     | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
|              | <b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>                                   | <b>3.795</b>                                               | <b>1.605</b>                                                  | <b>10.489</b>                                              | <b>5.124</b>                                                  |
| 1.3          | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                    | 3.644                                                      | 1.583                                                         | 9.739                                                      | 4.830                                                         |
| 1.4          | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                       | 151                                                        | 22                                                            | 750                                                        | 294                                                           |
|              | <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                                 | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 1.5          | Finansal Kiralama Gelirleri                                               | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 1.6          | Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                             | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 1.7          | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                        | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| <b>II.</b>   | <b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                            | <b>(1.668)</b>                                             | <b>(466)</b>                                                  | <b>(7.181)</b>                                             | <b>(3.295)</b>                                                |
| 2.1          | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                      | (677)                                                      | (427)                                                         | (5.523)                                                    | (1.874)                                                       |
| 2.2          | Finansman İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                          | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 2.3          | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                               | (48)                                                       | (20)                                                          | (47)                                                       | (47)                                                          |
| 2.4          | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                            | (870)                                                      | -                                                             | (1.510)                                                    | (1.319)                                                       |
| 2.5          | Diğer Faiz Giderleri                                                      | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 2.6          | Verilen Ücret ve Komisyonlar                                              | (73)                                                       | (19)                                                          | (101)                                                      | (55)                                                          |
| <b>III.</b>  | <b>BRÜT K/Z (I+II)</b>                                                    | <b>2.127</b>                                               | <b>1.139</b>                                                  | <b>3.308</b>                                               | <b>1.829</b>                                                  |
| <b>IV.</b>   | <b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                        | <b>(3.102)</b>                                             | <b>(1.438)</b>                                                | <b>(4.003)</b>                                             | <b>(1.651)</b>                                                |
| 4.1          | Personel Giderleri                                                        | (1.205)                                                    | (521)                                                         | (1.816)                                                    | (652)                                                         |
| 4.2          | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                          | (16)                                                       | -                                                             | (37)                                                       | (18)                                                          |
| 4.3          | Araştırma Geliştirme Giderleri                                            | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 4.4          | Genel İşletme Giderleri                                                   | (1.006)                                                    | (477)                                                         | (1.083)                                                    | (142)                                                         |
| 4.5          | Diğer                                                                     | (875)                                                      | (440)                                                         | (1.067)                                                    | (839)                                                         |
| <b>V.</b>    | <b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>                                         | <b>(975)</b>                                               | <b>(299)</b>                                                  | <b>(695)</b>                                               | <b>178</b>                                                    |
| <b>VI.</b>   | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                           | <b>826</b>                                                 | <b>383</b>                                                    | <b>1.907</b>                                               | <b>1.375</b>                                                  |
| 6.1          | Bankalardan Alınan Faizler                                                | 78                                                         | 2                                                             | 506                                                        | 157                                                           |
| 6.2          | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                         | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 6.3          | Temettü Gelirleri                                                         | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 6.4          | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                                           | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 6.5          | Türev Finansal İşlemler Kârı                                              | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 6.6          | Kambiyo İşlemleri Kârı                                                    | 276                                                        | 58                                                            | 224                                                        | 105                                                           |
| 6.7          | Diğer                                                                     | 472                                                        | 323                                                           | 1.177                                                      | 1.113                                                         |
| <b>VII.</b>  | <b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>                                                 | <b>(344)</b>                                               | <b>(170)</b>                                                  | <b>(1.234)</b>                                             | <b>(1.232)</b>                                                |
| 7.1          | Özel Karşılıklar                                                          | (344)                                                      | (170)                                                         | (1.234)                                                    | (1.232)                                                       |
| 7.2          | Beklenen Zarar Karşılıkları                                               | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 7.3          | Genel Karşılıklar                                                         | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 7.4          | Diğer                                                                     | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| <b>VIII.</b> | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                       | <b>(32)</b>                                                | <b>(2)</b>                                                    | <b>(35)</b>                                                | <b>(22)</b>                                                   |
| 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          | Kambiyo İşlemleri Zararı                                                  | (32)                                                       | (2)                                                           | (35)                                                       | (22)                                                          |
| 8.6          | Diğer                                                                     | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| <b>IX.</b>   | <b>NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                                      | <b>(525)</b>                                               | <b>(88)</b>                                                   | <b>(57)</b>                                                | <b>299</b>                                                    |
| <b>X.</b>    | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b> | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| <b>XI.</b>   | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| <b>XII.</b>  | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                   | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| <b>XIII.</b> | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>              | <b>(525)</b>                                               | <b>(88)</b>                                                   | <b>(57)</b>                                                | <b>299</b>                                                    |
| <b>XIV.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                         | <b>(11)</b>                                                | <b>(3)</b>                                                    | <b>(132)</b>                                               | <b>(117)</b>                                                  |
| 14.1         | Cari Vergi Karşılığı                                                      | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| 14.2         | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                         | (11)                                                       | (3)                                                           | (132)                                                      | (117)                                                         |
| 14.3         | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                         | -                                                          | -                                                             | -                                                          | -                                                             |
| <b>XV.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                    | <b>(536)</b>                                               | <b>(91)</b>                                                   | <b>(189)</b>                                               | <b>182</b>                                                    |

|             |                                                                 |              |             |              |            |
|-------------|-----------------------------------------------------------------|--------------|-------------|--------------|------------|
| <b>XVI.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                       | -            | -           | -            | -          |
| 16.1        | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                | -            | -           | -            | -          |
|             | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkları | -            | -           | -            | -          |
| 16.2        | (İş Ort.) Satış Karları                                         | -            | -           | -            | -          |
| 16.3        | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                             | -            | -           | -            | -          |
| <b>XVI</b>  |                                                                 | -            | -           | -            | -          |
| <b>I.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                   |              |             |              |            |
| 17.1        | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                | -            | -           | -            | -          |
|             | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkları | -            | -           | -            | -          |
|             | (İş Ort.)                                                       |              |             |              |            |
| 17.2        | Satış Zararları                                                 | -            | -           | -            | -          |
| 17.3        | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                             | -            | -           | -            | -          |
| <b>XVI</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z</b>                  | -            | -           | -            | -          |
| <b>II.</b>  | <b>(XVI-XVII)</b>                                               |              |             |              |            |
| <b>XIX.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>               | -            | -           | -            | -          |
| 19.1        | Cari Vergi Karşılığı                                            | -            | -           | -            | -          |
| 19.2        | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                               | -            | --          | -            | -          |
| 19.3        | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                               | -            | -           | -            | -          |
|             | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z</b>                     | -            | -           | -            | -          |
| <b>XX.</b>  | <b>(XVIII±XVIII)</b>                                            |              |             |              |            |
| <b>XXI.</b> | <b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIV+XIX)</b>                          | <b>(536)</b> | <b>(91)</b> | <b>(189)</b> | <b>182</b> |
|             | Hisse Başına Kâr/Zarar                                          | (0,0179)     | (0,0030)    | (0,0063)     | 0,0061     |