

DORUK FAKTORİNG A.Ş.
30.06.2021
FAALİYET RAPORU



ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Doruk Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Doruk Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 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 9 Ağustos 2021 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 (SBDS) 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 Standartlarına 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, 9 Ağustos 2021

İÇİNDEKİLER

I) GENEL BİLGİLER

I.a) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi

I.b) Şirketin ticaret unvanı, ticaret sicili numarası, merkez ve şubelerine ilişkin iletişim bilgileri ile internet sitesinin adresi

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

I.c.1 Şirketin Organizasyon Yapısı

I.c.2 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

I.ç) İmtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar

I.d) Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler

I.d.1 Yönetim Kurulu

I.d.2 Üst Düzey Yöneticiler

I.d.3 Personel Sayısı

I.e) Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler

II) YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

III) ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

IV) ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

IV.a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

IV.b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim kurulunun bu konudaki görüşü

IV.c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler

IV.ç) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

IV.d) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

IV.e) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler

IV.f) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar

IV.g) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılammışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler

IV.ğ) 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

IV.h) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler

IV.ı) Şirketin hâkim şirket veya topluluk şirketleri yararına yaptığı hukuki işlemler topluluk şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlemler

IV.i) Şirkette (IV.ı) bendinde bahsedilen hukuki işlemlerde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı, alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği

V) FİNANSAL DURUM

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

V.b) 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

V.c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri

V.ç) Şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

V.d) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri

VI) RİSKLER VE YÖNETİM KURULU'NUN DEĞERLENDİRMELERİ

VI.a) Şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler

VI.b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler

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

VII) HAKİM ŞİRKET BİLGİLERİ

VII.a) Bağlı ortaklıklardaki sermaye artış / azalışları ve gerekçesi

VII.b) Topluluğa dâhil işletmelerin ana şirket sermayesindeki payları hakkında bilgiler

VII.c) Konsolide finansal tabloların hazırlanması süreci ile ilgili olarak topluluğun iç denetim ve risk yönetimi sistemlerine ilişkin açıklamalar

VII.d) TTK'nun 199 uncu maddesinde öngörülen raporlar hakkında bilgi

VIII) DİĞER HUSUSLAR

I) GENEL BİLGİLER

I.a) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi:

Bu faaliyet raporu Şirketimizin 01.01.2021 – 30.06.2021 dönemi faaliyetlerine ilişkindir.

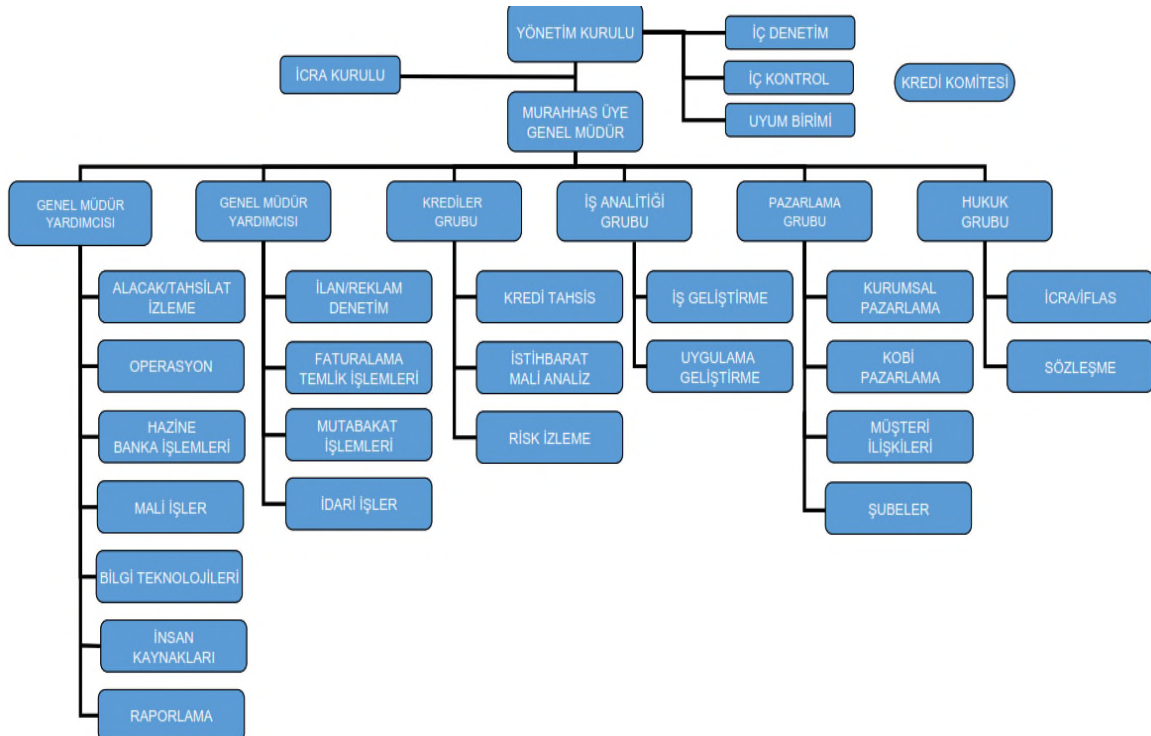
I.b) Şirketin ticaret unvanı, ticaret sicili numarası, merkez ve şubelerine ilişkin iletişim bilgileri ile internet sitesinin adresi:

Ticari Ünvanı : Doruk Faktoring A.Ş.
Eski Ünvanı : Doğan Faktoring A.Ş.
Ticaret Sicil Memurluğu : İstanbul
Ticaret Sicil Numarası : 418141
Adres : Kuştepe Mahallesi Mecidiyeköy Yolu Caddesi N.12 Trump Towers
Kule 2 Kat 24 34387 Mecidiyeköy Şişli İstanbul
Telefon : 212 677 01 75
Faks : 212 677 09 01
Kurumsal İnternet Sitesi : www.dorukfaktoring.com.tr

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

I.c.1 Şirketin Organizasyon Yapısı:

Alınan kararlar ve izinler doğrultusunda İstanbul Kartal, Ankara ve İzmir olmak üzere açılmış 3 şube bulunmaktadır.



I.c.2 Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Şirketimizin ortaklık yapısı;

ORTAKLAR	HİSSE TUTARI TL	HİSSE ORANI %
DOĞAN ŞİRKETLER GRUBU HOLDİNG A.Ş.	59.999.454,00	99,999,090
MİLTATURİZM İŞLETMELERİ A.Ş.	246,00	0,000410
DOĞAN DIŞ TİCARET VE MÜMESSİLLİK A.Ş.	150,00	0,000250
NETA YÖNETİM DANIŞMANLIK HAVACILIK HİZMETLERİ A.Ş.	75,00	0,000125
DEĞER MERKEZİ HİZMETLER VE YÖNETİM DANIŞMANLIĞI A.Ş.	75,00	0,000125
TOPLAM	60.000.000,00	100

I.ç) İmtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin 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.

I.d) Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler:

I.d.1 Yönetim Kurulu

Çağlar Göğüş	Yönetim Kurulu Başkanı (15.03.2019 -)
Ertunç Soğancıoğlu	Murahhas Üye – Genel Müdür
Vural Akışık	Üye (01.11.2017 -)
Vedat Mungan	Üye (01.11.2017 -)
Ayhan Sırtıkara	Üye (15.03.2019 -)

I.d.2 Üst Düzey Yöneticiler:

Ertunç Soğancıoğlu	Genel Müdür – Murahhas Üye
Gölnur Oğulmuş	Genel Müdür Yardımcısı
Serpil Koçak	Genel Müdür Yardımcısı
Şinasettin Atalan	Hukuk İşleri Müdürü
İhsan Kuruçay	Mali ve İdari İşler Müdürü
Turan Çort	Muhasebe Müdürü

I.d.3 Personel Sayısı:

Şirketimizde çalışan personel sayısı 30.06.2021 tarihi itibarıyla 59 olup Kartal, Ankara, İzmir olmak üzere 3 adet şubemiz bulunmaktadır.

I.e) Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler:

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, 2021 yılının ilk yarısında kendi adlarına Şirketimizin faaliyet konusu kapsamına giren alanlarda ticari faaliyette bulunmamışlardır.

II) YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Yönetim Kurulu üyelerine sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret her yıl Şirket Genel Kurulu'nda belirlenmektedir. Şirketimizin üst düzey yöneticilerine sağlanan faydalar ise ücret, prim, sağlık sigortası, iletişim ve ulaşım gibi faydalardan oluşmakta olup, 2021 yılının ilk yarısında bu kapsamda sağlanan faydaların toplamı brüt 1.455.220,40 TL'dir. Üst yönetim, yönetim kurulu üyelerini ve genel müdür ile genel müdür yardımcılarını kapsamaktadır.

III) ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketimizde 2021 yılının ilk yarısında iş süreçlerinin dijital dönüşümü konusunda çalışmak üzere 22.3.2021 tarihinde bir İş Analitiği Direktörü ve 22.5.2021 tarihinde de bir İş Analitiği Müdürü göreve başlatılmış ve bu doğrultuda Dijital Dönüşüm Projesi uygulamasına geçilmiştir.

IV) ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

Şirketimizin 2021 yılının ilk yarısı içerisinde küçük demirbaş alımları ve bilgisayar program yazılımlarına ilişkin yatırım harcaması bulunmaktadır. Finansal Kurumlar Birliği tarafından BDDK onayı ile başlatılan Ortak Veri Merkezi projesi kapsamında Finansal Kurumlar Birliği ile sözleşme imzalanmış, süreçle ilgili çalışmalar Nisan 2021 ayı içerisinde tamamlanmıştır.

IV.b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim kurulunun bu konudaki görüşü:

BDDK'nın uygulamaları ve Yönetim Kurulumuzun 27.11.2007 tarih, 2007/236 sayılı kararı ile birlikte 19.06.2013 tarih, 2013/25 sayılı ve 02.06.2015 tarih, 2015/39 sayılı kararları doğrultusunda Şirketimizdeki iş ve işlemler, belirtilen İç Kontrol ve İç Denetim Yönetmeliği prosedürlerine göre bir iç denetim elemanı tarafından kontrol edilmekte, çalışmalar Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

İç denetim prosedürleri;

- a. Kasa
- b. Bankalar
- c. Fatura temlikleri
- d. Tahsilatlar
- e. Diğer çeşitli alacaklar
- f. Diğer çeşitli borçlar
- g. Ödenecek vergiler ve yükümlülükler
- h. Geçici hesaplar
- i. Gelirler ve Giderler
- j. Faktoring işlemleri
- k. BDDK uygulamaları ve raporları
- l. Masak uyum kontrolleri
- m. Risk Merkezi hedef kontrolleri
- n. Yönetim hizmetleri
- o. Bilgi işlem uygulamaları
- p. KVKK kontrollerini kapsamaktadır.

21.11.2012 tarihinde kabul edilen ve 13.12.2012 tarihli resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ile getirilen düzenlemeler doğrultusunda belirtilen şirketler için risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin kurulması zorunlu hale gelmiştir. Bu konuda BDDK tarafından yayınlanan yönetmelik hükümleri doğrultusunda Yönetim Kurulumuzun 19.06.2013 tarih, 2013/25 sayılı kararı ile kabul edilmiş olan İç Kontrol ve İç Denetim Yönetmeliği uygulamaya konulmuş ve ayrıca risk yönetimi ile ilgili ilkeler belirlenmiştir.

Yönetim Kurulumuzun;

- 28.08.2020 tarih, 45 sayılı kararı ile 30737 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Denetimine ilişkin tebliğ kapsamında politika ve prosedürler hazırlanmış,
- 01.10.2020 tarih, 52 sayılı kararı ile Şirketimizin Kurumsal Yönetim Politikası oluşturulmuş,
- 05.11.2020 tarih, 55 sayılı kararı ile 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu doğrultusunda Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikaları oluşturulmuş,
- 05.11.2020 tarih, 56 sayılı kararı ile Şirketimizin iş ve işlemlerinde uygulanmakta olan prosedürler güncellenmiştir;
 - İstihbarat Süreçleri ve Uygulama Esasları
 - Muhasebe ve Mali ve İdari İşler Uygulama Esasları
 - Operasyon Prosedürü
 - Pazarlama ve Satış Uygulama Esasları
 - İnsan Kaynakları Prosedürü
 - Krediler Uygulama Esasları
 - Reklam, İlan ve Tahsilat Süreçleri Uygulama Esasları
 - İç Denetim ve Uyum Prosedürü
- 31.05.2021 tarih, 51 sayılı kararı ile, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişiklikler doğrultusunda Finansal Grup oluşturulmuş, Şirketimizde bir Uyum Birimi ve İç Denetim Birimi kurulmuş ve bu birimlerde çalışacak kişilerin atamaları yapılmıştır. Uyum Programı oluşturulması konusunda da hazırlıklara başlanılmış, 30.06.2021 tarih, 2021/54 sayılı kararı ile ilgili politikalar oluşturulmuştur.

V.c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

Şirketimizin doğrudan veya dolaylı bir iştiraki bulunmamaktadır.

IV.ç) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

Şirket dönem içinde kendi paylarını iktisap etmemiştir.

IV.d) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

İÇ DENETİM

BDDK'nın uygulamaları ve yönetim kurulumuzun 27.11.2007 tarih 2007/236 sayılı ve 19.06.2013 tarih 2013/25 sayılı kararları doğrultusunda Şirketimizdeki iş ve işlemler yukarıda belirtilen prosedürlere göre bir iç denetim elemanı tarafından kontrol edilmekte, çalışmalar yönetim kurulumuza sunulmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM

Şirketimiz, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih, 28861 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Finansal Kiralalama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkındaki Yönetmelik, Tebliğ ve Genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu (KGK) tarafından yayınlanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak hazırlamıştır. Şirketimizin 01.01.2021 – 31.12.2021 dönemi Bağımsız Denetimi konusunda Pwc Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile sözleşme imzalanmıştır. 01.01.2021 – 30.06.2021 döneminde PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yürütülmüştür.

MALİ DENETİM

Yıllık gelir ve kurumlar vergisi beyannameleri ve bunlara ekli mali tablolar ve bildirimlerin denetim ve tasdik işleri ve/veya diğer işlerin 3568 sayılı kanun ve ilgili diğer kanunlara ve mevzuata uygun yapılması ile ilgili olarak 01.01.2021 – 30.06.2021 dönemi için YMM Savaş Eray ile denetim ve tasdik sözleşmesi imzalanmış olup ilgili işlemler anılan YMM tarafından denetlenmekte ve beyannameler ile mali tablolar kontrolden geçmektedir.

KAMU DENETİMİ

Şirketimizin faaliyetleri aylık olarak BDDK'na raporlanmakta, ayrıca Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi'ne aylık risk bildirimleri yapılmaktadır. Temlik alınan faturalarla ilgili Maliye Bildirimi aylık olarak yapılmaktadır.

2020 Aralık ayında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı MASAK Başkanlığı tarafından 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 11.maddesi ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 14.maddesi uyarınca yükümlülöklere uyum denetimi başlamıştır, 26.02.2021 tarihinde sonuçlandırılmıştır.

RİSK MERKEZİ-BDDK BİLGİ SİSTEMLERİ DENETİMİ

Şirketimizde Risk Merkezi tarafından iletilen ve saklanan bilgilerin doğruluğunun, güvenliğinin ve güncelliğinin sağlanmasına yönelik üyeler tarafından alınması gereken önlemler ile üyeler tarafından alınacak önlemlerin denetlenmesinde kullanılacak kontrol hedeflerine uyum ile BDDK'nın Bilgi Sistemleri denetim çalışması yapılmaktadır.

MERKEZİ FATURA KAYIT SİSTEMİ

6361 sayılı kanun gereğince kurulan Finansal Kurumlar Birliği bünyesinde oluşturulan MFKS mükerrer fatura kullanımını önleyen bir sistem olarak kullanılmaktadır. MFKS'ne fatura girişleri yapıldıktan sonra muhasebe işlemleri tamamlanmaktadır.

IV.e) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

Şirketimiz aleyhine ve Şirketimizin mali durum ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte bir dava bulunmamaktadır.

IV.f) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:

Dönem içerisinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari veya adli yaptırım yoktur.

IV.g) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılammışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

Dönem içinde Şirketimizin 2020 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısı 29.03.2021 tarihinde Şirket merkezinde yapılmıştır. Söz konusu Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda toplantı nisabı % 100 oranında sağlanmış olup, kararlar açık oylama ile alınmıştır. Genel Kurul tutanakları Şirket merkezinde bulundurulmuş ve isteyen ortağımıza faks/e-posta yolu ile ulaştırılmıştır. Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kararlar aynen uygulanmıştır.

Şirketimizin belirlenen hedeflere ulaşp ulaşmadığı, Yönetim Kurulu tarafından her ay düzenlenen toplantılarda değerlendirilmekte olup, Şirketimizin faaliyet sonuçları ve performansı hazırlanan ayrıntılı raporlar incelenerek gözden geçirilmektedir.

Şirketimiz Yönetim Kurulunun aldığı kararlar uyarınca BDDK'dan alınan uygunluklar doğrultusunda 2017 yılı sonundan itibaren şube açılış çalışmalarına başlanılmış ve 2018 yılı ilk yarısında 3 şube faaliyete geçmiştir.

IV.ğ) 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:

2021 yılının ilk yarısında olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

IV.h) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:

2021 yılının ilk yarısında bağış yapılmamıştır.

IV.1) Şirketin hâkim şirket veya topluluk şirketleri yararına yaptığı hukuki işlemler, topluluk şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlemler:

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

IV.i) Şirkette (IV.1) bendinde bahsedilen hukuki işlemlerde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı, alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği:

Şirketimizde raporun (IV.1) bendinde sayılan nitelikte herhangi bir işlem olmadığından denkleştirilmesi gereken bir zarar bulunmamaktadır.

V) FİNANSAL DURUM

V.a) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

Planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi ve belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu Yönetim Kurulu tarafından yapılan toplantılarda değerlendirilerek sürekli gözden geçirilmektedir. Faktoring sektör raporları, piyasa gelişmeleri ve Şirketimizin ulaştığı sonuçlar, Yönetim Kurulumuz dışında Doğan Holding tarafından yapılan toplantılarda değerlendirilmektedir.

V.b) 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:

Şirketimiz karlı bir çizgi izlemekte olup yıllar itibarıyla karlılığını arttırmaktadır.

V.c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:

Şirketimizin kayıtlı sermayesi 60 milyon TL olup özkaynak 197 milyon TL'dir. Şirketimiz mevcut sermayesini korumakta olup yıllar itibarıyla özvarlığını güçlendirmektedir.

V.ç) Şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Şirketimiz güçlü bir mali yapıya sahiptir. Her yıl özvarlığını arttırmaktadır.

JCR Derecelendirme Kuruluşu A.Ş. 8 Mart 2021 tarihinde Şirketimize "ulusal düzeyde yatırım yapılabilir" kategorisinde değerlendirilerek, uzun vadeli ulusal notunu AA-(Trk), görünümünü ise stabil olarak belirlemiştir.

11.06.2020 tarihinde 128 milyon TL ihraç tavanı içerisinde kalmak kaydıyla bir yıllık dönem içerisinde nitelikli yatırımcılara satılmak amacıyla borçlanma aracı ihraç izni alınmıştır. Bu izin kapsamında 12.08.2020 tarihinde 29.01.2021 vadeli 30 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı yapılmıştır. 29.01.2021 tarihinde 30 milyon TL nominal değerli tahvil itfası ve 80 milyon TL nominal değerli 29.07.2021 vadeli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

BÜTÇE KARŞILAŞTIRMA RAPORU - TL				
	Gerçekleşen 2020	Bütçe 30.06.2021	Gerçekleşen 30.06.2021	Bütçe 2021
FAKTÖRİNG FAİZ GELİRLERİ	128,397,758	84,560,000	95,315,019	181,500,000
FAKTÖRİNG KOMİSYON GELİRLERİ	9,047,210	6,600,000	7,395,261	15,000,000
MENKUL KIYMET ALIM SATIM VE MEVDUAT GELİRLERİ	109,153	70,000	16,532	150,000
FINANSMAN GELİRLERİ				
Kur Farkı Geliri				
Faiz Geliri				
Diğer Finansman Geliri				
FAALİYETLE İLGİLİ DİĞER GELİRLER	5,423,666	2,040,000	2,529,009	4,150,000
TOPLAM GELİRLER	142,977,787	93,270,000	105,255,821	200,800,000
PERSONEL GİDERLERİ	-13,325,939	-6,035,000	-6,606,267	-14,500,000
Editöryel Personel Giderleri				
Brüt Maaşlar				
Diğer Personel Giderleri				
Editöryel Olmayan Personel Giderleri	-13,325,939	-6,035,000	-6,606,267	-14,500,000
Brüt Maaşlar	-11,410,527	-4,972,000	-5,526,501	-12,330,000
Diğer Personel Giderleri	-1,915,412	-1,063,000	-1,079,766	-2,170,000
GENEL GİDERLER	-12,837,340	-7,640,000	-6,372,166	-16,000,000
PAZARLAMA GİDERLERİ				
MENKUL KIYMET SATIS ZARARI				
FINANSMAN GİDERLERİ	-58,853,774	-45,400,000	-58,778,256	-97,500,000
Kur Farkı Gideri				
Faiz Gideri	-58,853,774	-45,400,000	-58,778,256	-97,500,000
Diğer Finansman Gideri				
FAALİYETLE İLGİLİ DİĞER GİDERLER (Kıdem-İzin Karşılığı+Takipteki Alacak Karşılığı)	-12,738,964	-4,290,000	-2,522,518	-10,000,000
TOPLAM GİDERLER	-97,756,017	-63,365,000	-74,279,207	-138,000,000
F.V.A. ÖNCESİ KAR / (ZARAR)	45,221,770	29,905,000	30,976,614	62,800,000
FAALİYET DIŞI DİĞER GELİRLER (Ertelenmiş Vergi Geliri)	339,105	90,000	114,372	200,000
FAALİYET DIŞI DİĞER GİDERLER (Ertelenmiş Vergi Gideri)	-129,756	-40,000	-71,933	-100,000
NET DİĞER GELİR / (GİDER)	209,349	50,000	42,439	100,000
Amortisman	-3,001,498	-190,000	-1,380,405	-400,000
VERGİ ÖNCESİ KAR	42,429,621	29,765,000	29,638,648	62,500,000
Vergi	-9,879,001	-5,955,000	-6,793,509	-12,500,000
VERGİ SONRASI KAR	32,550,620	23,810,000	22,845,139	50,000,000

Şirketimiz finansman olanaklarına banka kredileri, Takasbank Para Piyasası uygulamaları yanına tahvil ihracını da eklemiştir.

V.d) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmıyacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

Şirketimizin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarına göre 2020 yılı için 32.5 milyon TL tutarında dağıtılabilir dönem karı oluşmasına rağmen, Genel Kurula 2020 yılına ilişkin kar dağıtım politikamız ve 2021 bütçemiz çerçevesinde, Şirketimizin büyüme stratejisi ve finansman ihtiyaçları ile ekonomik koşullar dikkate alınarak gerekli izinlerin alınması koşulu ile 10,000,000 TL kar dağıtımı yapılması ve dağıtılabilir kar tutarının kalan kısmının Şirketimizin yatırım ve finansman ihtiyaçları için kullanılması önerilmiş ve kabul edilmiştir. 2021 yılında, 2020 net karın %10' unu geçmemek üzere temettü ödemesi için BDDK'ya izin başvurusu yapılmıştır.

VI) RİSKLER VE YÖNETİM KURULU'NUN DEĞERLENDİRMELERİ

VI.a) Şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler:

Şirketimizin karşı karşıya olduğu riskler ve bu risklere karşı uyguladığı risk yönetiminin esasları aşağıdaki gibidir:

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 olan Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş. bünyesindeki Mali İşler Başkanlığı'ndan destek alınmaktadır.

Mali, Uyum ve Operasyonel Risk Yönetimi:

Şirketimizin karşı karşıya bulunduğu risklerin tanımlanması ve tespiti çalışmaları ile bu şekilde tespit edilen olası risklerin denetim altında tutulması ve azaltılmasına yönelik risk yönetimi faaliyetleri şirket üst yönetimi tarafından yürütülmektedir. Bu çerçevede, faaliyette bulunan sektörlere özgü risklerin enaza indirilmesi ve yönetilmesi için üst düzey yöneticiler ve birim yöneticilerinin mevzuat ile ilgili eğitimler almaları sağlanmış olup, bu şekilde her seviyede risk algısının yerleşmesi ve farkındalık yaratılması gerçekleştirilmiştir. Mali, operasyonel ve uyum riskleri içerisinde önemli bir yer tutan vergi, ticaret hukuku ve diğer düzenleyici otoritelerin mevzuatına uyum risklerinin yönetiminde Holding Mali İşler Başkanlığı'nın ilgili Başkan Yardımcılıklarının koordinasyonunda, zaman zaman denetim ve yeminli mali müşavirlik şirketlerinin katılımıyla değerlendirme toplantıları yapılmakta, riskler sürekli izlenmektedir.

10.04.2019/10 sayılı yönetim kurulu kararı ile Türk Ticaret Kanunun 367 ve 371. maddeleri ile Şirketimiz esas sözleşmesinin 12.maddesine uygun olarak kısıtlı yetki kullanımına dair 10.04.2019 tarih ve 2019/1 sayılı iç yönerge kabul, tescil ve ilan olunmuştur. Yönetim organlarının işleyişi, yetki ve sorumluluk devri iç yönergesi ve icra kurulu oluşturulmuş, riskin erken saptanması komitesi çalışma esasları kabul edilmiştir. 2021 yılında da aynı iç yönerge çerçevesinde 29.03.2021 tarihli Genel Kurul Kararı ve 01.04.2021 tarihli 2021/44 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 2019/01 sayılı imza sirküleri ve eklerinin aynen devam etmesine karar verilmiştir.

6331 sayılı iş sağlığı ve güvenliği kanunu gereğince gerekli görevlendirmeler yapılmıştır.

Finansal Risk Yönetimi:

Şirketimiz faaliyetlerinden dolayı çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Bu riskler; kredi riski, piyasa riski ve likidite riskidir. Şirketin finansal risk yönetimi yaklaşımı, finansal piyasaların değişkenliğinden dolayı maruz kalınan olumsuz etkilerin mali sonuçlar üzerindeki etkilerini asgari seviyeye indirmeyi amaçlamaktadır. Şirket, maruz kaldığı çeşitli finansal risklerden korunma amacıyla gerekli tedbirleri almaktadır.

Kredi Riski:

Kredi riski, Şirketin taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Bu risk, özellikle faktoring işlemi yapılarak fonlama yapılan şirketlerden olan alacakları kapsamaktadır. Şirketimiz kredi riskini, çeşitli güvencelere ve sağlıklı alacaklara bağlayarak enaza indirmeyi amaçlamaktadır. Kredi riski, Kredi Kayıt Bürosu ve T.C.Merkez Bankası kayıtlarından yararlanılarak Şirketimiz nezdinde yapılmakta olan kredi istihbarat çalışmalarıyla izlenmektedir.

Faiz Oranı Riski:

Şirketimiz, bankalardan kullandığı kredilere ilişkin faiz oranı riskini, yaptığı faktoring işlemleri nedeniyle elde ettiği yüksek faiz gelirleriyle karşılayabilmektedir. Kullanılan kredilerin vade ve faiz oranlarıyla, kullandığı fonların vade ve faiz oranlarının, şirket lehine oluşması konusunda gerekli önlemleri almaktadır.

Likidite Riski:

Şirketimiz likidite riskini, kısa vadeli ödemeleri karşılamak üzere yeterli miktarda nakit ve kısa vadeli mevduat ile hızla nakde çevrilebilen menkul kıymet tutarak, kullandığı kredi vadeleri ile kullandığı fonların vadelerini dengeli tutarak yönetmektedir.

Yabancı Para (Döviz Kuru) Riski:

Şirketimizin yabancı para riski bulunmamaktadır.

Sermaye Riski Yönetimi:

Sermayeyi yönetirken Şirketin hedefleri, en uygun sermaye yapısını sürdürerek ortaklarına getiri sağlamak ve Şirketin faaliyetlerinin devamını sağlayabilmektir.

VI.b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:

Şirketimiz, bir finans kuruluşu olduğundan bünyesinde, mevcut risklerin erken saptanması ve yönetimi ile ilgili olarak gerekli birimleri, denetimi ve yetki ayrımını oluşturmuştur. Günlük, aylık raporlama sistemleri ile risk yönetimi gerçekleştirilmektedir.

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

14.04.1999 tarihinde kurulan ve Haziran 2001 ayı içerisinde yeniden yapılanan Şirketimiz, Doğan Medya Grubu Şirketlerinin reklam ve diğer alacaklarının tahsilini üstlenmiştir. Medya Grubunun satışından sonra da bu iş ve işlemler, Şirketimizce yapılmaya devam edilmekte, Şirketimiz çalışmalarında, medya grubu ile yapılmakta olan işlemlerde, işlem birliğinin ve disiplinin sağlanması, riskli müşterilerde ortak hareket edilmesi olanağının yaratılması, tahsilat yönteminin kontrol altında olması ve birlikteliğin sağlanması ile reklam gruplarının hedeflerinin netleşmesi ve yükseltilmesi amaçlanmaktadır.

Grubumuz ve diğer medya kuruluşları ile yapılmakta olan iş ve işlemler, Şirketimize medya-reklam sektöründe önemli bir sinerji kazandırmıştır.

Şirketimizin güçlü özkaynak yapısı ve kredi değerliliğine sahip bir firma olması, düşük maliyetle oluşturduğu kaynaklarını, daha verimli ve yüksek getirili alanlarda kullanabilmesi, şirket karlılığını ve verimliliğini arttırmaktadır.

Piyasa koşulları, bankacılık sektörünün TL nakit kredi kullandırımında istekli tutumları zaman zaman faktoring sektörünü zorlayan koşullar olarak ortaya çıkmaktadır.

Piyasa koşulları ve çalışılmakta olan firmaların kredibiliteleri ve alacaklarının kalitesi esas alınarak kullanılmakta olan fonlarda, özkaynak ve yabancı kaynak kullanımı dikkatli değerlendirilmekte ve olası risklerden kaçınılmaktadır.

VII) HAKİM ŞİRKET BİLGİLERİ**VII.a) Bağlı ortaklıklardaki sermaye artış / azalışları ve gerekçesi:**

Şirketimizin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII.b) Topluluğa dâhil işletmelerin ana şirket sermayesindeki payları hakkında bilgiler:

Şirketimizin ana şirket sermayesinde payı yoktur.

VII.c) Konsolide finansal tabloların hazırlanması süreci ile ilgili olarak topluluğun iç denetim ve risk yönetimi sistemlerine ilişkin açıklamalar:

Şirketimizin bağlı ortaklıkları olmadığı için konsolide finansal tablolar hazırlanmamaktadır.

VII.d) TTK'nun 199 uncu maddesinde öngörülen raporlar hakkında bilgi:

Yönetim Kurulu üyelerinin TTK'nın 199/4'üncü maddesi çerçevesinde bir talebi olmamıştır.

VIII) DİĞER HUSUSLAR

01.01.2021 – 30.06.2021 faaliyet döneminin 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.

29.07.2021 tarihinde 80 milyon TL tahvil itfası gerçekleştirilmiştir. Aynı tarihte 82 milyon TL nominal değerli 181 gün 26.01.2022 vadeli tahvil ihraç edilmiştir.

Şirketimiz 2020 yılında yaşanan ve halen devam etmekte olan pandemi sürecini, almış olduğu tedbirlerle hem ticari hem de sağlık açısından önemli bir sorun yaşamadan geçirebilmiştir. Alınan tedbirler 2021 yılında da devam etmektedir.

2021 yılı için Şirketimizin 181.500.000 TL faiz, 15.000.000 TL faktoring komisyon geliri, 150.000 TL menkul kıymet ve mevduat geliri ve 4.150.000 TL faaliyetle ilgili diğer gelirler olmak üzere **200.800.000 TL GELİR** ve 14.500.000 TL personel gideri, 16.000.000 TL genel giderler, 97.500.000 TL finansman gideri, 10.000.000 TL diğer gider ve karşılıklar olmak üzere toplam **138.000.000 TL GİDER** ve vergi sonrası **50.000.000 TL NET KAR** hedefi bulunmaktadır.

Saygılarımızla;

Doruk Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu

Çağlar Göğüş
Yönetim Kurulu Başkanı

Vural Akışık
Üye

Vedat Mungan
Üye

Ayhan Sırtıkara
Üye

Ertunç Soğancıoğlu
Murahhas Üye - Genel Müdür

Ek : 30.06.2020 – 30.06.2021 karşılaştırmalı gelir tablosu

31.12.2020 – 30.06.2021 karşılaştırmalı bilanço

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.