

AK FAKTORİNG A.Ş.
YÖNETİM KURULUNUN 01.01.2020-31.12.2020 HESAP DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Genel Bakış

1992 yılında faaliyete geçen Ak Faktoring, 2011 yılında değişen ortaklık yapısı ve yenilenen organizasyonu ile birlikte Altınhas Holding iştiraki olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

Ak Faktoring, önceki yıllarda olduğu gibi, 2020 yılında da kurumsal bir marka olma yolunda önemli adımlar atmıştır.

Faktoring sektörü, ülkemizdeki bankacılık dışı finans kesimi içerisinde en hızlı büyüyen sektörler arasındadır. Faktoring sektörüne yeni bir soluk getirmek ve faktoring sektörünün önemli bir aktörü olmak gayesiyle yola çıkan Ak Faktoring, 2012 yılında sistemsel altyapısını ve organizasyonunu tamamlayarak faaliyetlerini hızlandırmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 33 personele ulaşmış ve 796.131.-BinTL işlem gerçekleştirmiştir.

1.2 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Şirket olarak 2020 yılına baktığımızda ekonomik göstergeler, operasyonlarımızı doğru yönettiğimizi ortaya koymaktadır. 2020 yılında, yalnızca sonuca ulaşmaya değil aynı zamanda kaynaklarımızı en verimli şekilde kullanmaya odaklandık. Kısa ve uzun dönem stratejik planlamamızda etkinlik ve verimlilik kavramlarını çalışmalarımızın önemli unsurları haline getirdik. Personel politikamızı, “doğru işe doğru insan” politikası olarak belirledik ve yetkin bir yönetim kadrosu oluşturduk. Farklı uzmanlıklar barındıran yönetim kadromuz, doğru stratejiler uygulayarak hedeflerimiz doğrultusunda ilerledi. 2002 yılından bu yana Şirketimiz her geçen gün büyüyen aktifi ve organizasyon yapısıyla Türkiye'nin önemli bir finans şirketi olma yolunda emin adımlarla yürümektedir. Şirket olarak en iyi bildiğimiz işe odaklanarak tüm sektörlerde büyümeye devam etmekteyiz.

1.3 Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	: İnan ALTINBAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	: Hüseyin ALTINBAŞ
Yönetim Kurulu Üyesi	: Ersin KAPLAN
Yönetim Kurulu Üyesi	: Ali YILDIRIM
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	: Ayhan ŞAHİN

1.4 İletişim Bilgileri ve Hesap Dönemi

İletişim bilgileri:

AK FAKTORİNG A.Ş.

Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi C Blok No:126 Kat:9 Esentepe 34394 Şişli/İstanbul

Tel: 0212 527 31 31 Faks: 0212 527 31 26

www.akfactoring.com.tr

Hesap Dönemi: 01.01.2020 – 31.12.2020

1.5 Sermaye, Organizasyon ve Ortaklık Yapısındaki Değişiklikler

HİSSEDAR	31.12.2020		31.12.2019	
	%	Tutarı	%	Tutarı
Altınhas Holding A.Ş.	84,99%	42.499,80	99,99%	33.999,6
Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	15%	7.500,00	--	--
İnan Altınbaş	<0,01	0,05	< 1	0,1
Hüseyin Altınbaş	<0,01	0,05	< 1	0,1
Final Alacak Yönetim Danışmanlık ve Destek Hiz. A.Ş.	<0,01	0,05	< 1	0,1
Altınhas Gayrimenkul A.Ş.	<0,01	0,05	< 1	0,1
	100,00%	50.000	100,00%	34.000

1.6 İmtiyazlı paylar ve oy hakları

Bulunmamaktadır.

1.7 Yönetim organları ve personel durumu

Yönetim Kurulu

Genel Müdürlük (Toplam 33 personel)

1.8 Genel Kurulca izin verilen ölçüde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkaları adına yaptığı işlemler

Bulunmamaktadır.

2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Şirket üst yönetimine 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 693.-Bin TL mali hak ve fayda sağlanmıştır.

3. ŞİRKET ARAŞTIRMA GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Bulunmamaktadır.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLER HAKKINDA ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1 Yatırımlara ilişkin bilgiler

Şirketimiz, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sistemsel altyapısını ve organizasyonunu tamamlamıştır.

4.2 İç Kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler

BDDK'nın etkin denetim ve gözetimi altında faaliyetlerini sürdüren şirketimiz, etkin bir iç kontrol sistemi kurmuş olup, 2 adet İç Kontrol personeli ile denetim faaliyetlerini sürdürmektedir.

4.3 Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranları

Şirket, 31/12/2020 tarihi itibarıyla, İstanbul 50590-5 Ticaret Sicil Numaralı Birikim Varlık Yönetim A.Ş.'nin %4,35 payına sahiptir.

4.4 Şirketin İktisap ettiği kendi payları

Bulunmamaktadır.

4.5 Özel denetim ve Kamu denetimine ilişkin açıklamalar

Şirketimizin, 2020 yılı Bağımsız Denetim faaliyetleri; HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.ve BDDK Bilgi Sistemleri denetimleri, PWC Bağımsız Denetim ve SMM A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

BDDK Başmurağabınca 2015 ve 2016 yılı işlemleri ile ilgili olarak incelenmiş ve şirketimize 25.000TL İdari para cezası uygulanmıştır.

Vergi Denetim Kurulu Vergi Müfettişi tarafından şirketimizin 2018 hesap dönemi kayıtları incelenmiş olup, inceleme sonucu henüz şirketimize tebliğ edilmemiştir.

4.6 Şirketin aleyhine açılan ve mali durumunu ve faaliyetleri etkileyebilecek davalar ve sonuçları

Bulunmamaktadır.

4.7 Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamaları nedeniyle şirket ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari ve adli yaptırımlara ilişkin bilgiler

Şirket hakkında yapılan inceleme ve sonuçlarından raporun 4.5 bölümünde bahsedilmiş olup, yönetim kurulu üyelerimiz hakkında bir inceleme veya adli/idari yaptırım bulunmamaktadır.

4.8 Geçmiş dönem genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediğine ilişkin açıklamalar

Genel Kurul toplantısında alınan kararlar yerine getirilmiştir.

4.9 Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul yapılmışsa tarihi, alınan kararlar ve işlemler ile ilgili bilgiler

Rapor dönemi içerisinde olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

4.10 Şirketin yıl içerisinde yapmış olduğu bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri harcamalarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.11 Şirketler topluluğuna bağlı şirket ise, hakim şirket yönlendirmesi ile veya ona bağlı bir şirket yararına yapılan faaliyetlerle ilgili hukuki veya kaçınılan işlemler

Bulunmamaktadır.

4.12 Yukarıda yer alan türde yapılan işlem neticesinde uğranılan bir zarar var ise bunun denkleştirilip denkleştirilmediği

Bulunmamaktadır.

5. FİNANSAL DURUM

5.1 Finansal duruma faaliyet sonuçlarına ilişkin Y.K. Değerlendirmesi

2020 yılında Şirketimiz, Öz kaynaklarını %5,72 oranında artırmıştır.

5.2 Satış, verimlilik, karlılık vb. diğer hususlar hakkında bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla şirketimizin,

- Aktif Büyüklüğü, **409.528** –Bin TL,
- Net Faktoring Alacakları, **372.147** –Bin TL,
- İşlem Hacmi, **796.131** –Bin TL,
- Kullandığı Krediler, **285.244** –Bin TL,
- Öz kaynakları **73.792** –Bin TL,
- Brüt Karı **5.081** – Bin TL ve
- Net Karı **3.927** –Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

5.3 Şirket sermayesinin borca batık, karşılıksız kalıp kalmadığına ilişkin Yönetim Kurulu değerlendirmeleri

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi borca batık veya karşılıksız değildir. Dönem zararı veya geçmiş yıl zararı bulunmamaktadır.

5.4 Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmeye yönelik düşünülen önlemler

Şirketimiz, banka ve diğer finansal kurumlardan sağladığı kredilerin yanı sıra finansal piyasalardan fon sağlamak ve kaynak yapısını çeşitlendirmek amacıyla 2020 yılında toplam 71.180_BinTL tutarında borçlanma aracı ihracı gerçekleştirmiştir.

31.12.2020 itibarıyla henüz itfa edilmemiş borçlanma aracı tutarı 41.000_BinTL'dir.

2021 yılında borçlanma aracı ihracı amacıyla SPK'ya başvuruda bulunulmuş olup ihraç belgesinin kurulca onaylanması beklenmektedir.

Bunların yanında, BDDK tarafından getirilen kısıtlamalarında etkisi ile 2019 yılı karı dağıtılmayarak şirket faaliyetlerinde kullanılmıştır. Aynı şekilde, 2020 yılı dönem karının da dağıtılmayarak şirketin özkaynak yapısının korunması sağlanacaktır.

5.5 Kar payı dağıtımına ilişkin bilgiler ve dağıtılmayacaksa, dağıtılmayan kar'ın nasıl kullanılacağına ilişkin bilgiler.

Şirketimiz, 2020 yılında kar payı dağıtımı yapmamış, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak üzere 16.000-BinTL sermaye artırımını yaparak ödenmiş sermayesini 50.000-BinTL'ye çıkarmıştır.

6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANI DEĞERLENDİRMESİ

6.1 Varsa öngörülen risklere ilişkin uygulanacak risk yönetim politikaları

Piyasa riski, kur riski, faiz riski ve diğer operasyonel risklere karşı Yönetim Kurulumuz gerekli tedbirleri almaktadır.

6.2 Varsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmaları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

6.3 Satış, verimlilik, gelir kapasitesi, karlılık, vb. konularda ileriye dönük riskler

2020 yılında şirketimizin piyasa bilinirliğimizi artırmaya yönelik faaliyetlerle birlikte, kurumsal firmalar başta olmak üzere Ticari ve KOBİ ağırlıklı firmalarla çalışılacaktır. 2021 yılı özet bütçe hedefleri aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Kalem (Bin TL)	Gerçekleşen	Bütçe	Değişim
	31.12.2020	31.12.2021	Oran (%)
Aktif Büyüklük	409.528	501.662	22,49
Net Faktoring Alacakları	372.147	477.673	28,35
İşlem Hacmi	796.131	1.045.000	31,25
Özkaynaklar	73.792	77.870	5,52
Brüt Kar	5.081	5.328	4,86
Dönem Net Karı	3.927	4.156	5,83

7. DİĞER HUSUSLAR

7.1 Faaliyet yılında sonra meydana gelen Ortaklar, alacaklılar ve diğer üçüncü şahısların haklarını etkileyebilecek nitelikteki olaylara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.2 Yönetim kurulunun uygun gördüğü ilave bilgiler

Bulunmamaktadır.

İnan ALTINBAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin ALTINBAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ersin KAPLAN
Üye

Ali YILDIRIM
Üye

Ayhan ŞAHİN
Üye/Genel Müdür