

DESTEK FAKTORİNG A.Ş.

31/12/2019

FAALİYET RAPORU

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Destek Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Destek Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 28 Şubat 2020 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2020

DESTEK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2019 – 31.12.2019 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2019 – 31.12.2019
Ticaret unvanı : DESTEK FAKTORİNG A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 349627
Merkez Adresi : Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:175/165
Şişli / İstanbul
Şube Adresi : Yoktur
İletişim Bilgileri :
Telefon : 0 212 325 25 50
Faks : 0 212 325 25 60
E-posta adresi : info@destekfaktoring.com.tr
İnternet Sitesi Adresi : www.destekfaktoring.com.tr

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a)- Sermayesi : 40.000.000.-TL
b)- Ortaklık Yapısı :

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
1- DESTEK HOLDİNG A.Ş.	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 175/165 Şişli / İstanbul	39.999.996	39.999.996.-
2- EBRU KUMOVA	Kandilli Mah. Perakende Sok. Demirevler Sit. No:2/12 Üsküdar / İstanbul	1	1.-
3- AZEM CAN KUMOVA	Kandilli Mah. Perakende Sok. Demirevler Sit. No:2/12 Üsküdar / İstanbul	1	1.-
4- ÖZGÜR AKAYOĞLU	61 Ada Akasya No:2/5 D:2 Ataşehir / İstanbul	1	1.-
5- ALTUNÇ KUMOVA	Kandilli Mah. Perakende Sok. Demirevler Sit. No:2/12 Üsküdar / İstanbul	1	1.-

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	ÖNCEKİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	ÖNCEKİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)	CARİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	CARİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)
Pay devri yoktur.				

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : Yoktur

b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : ---

C- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a)- Şirketin Yönetim Organı: Dört adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur.
31.03.2017 tarihli genel kurul kararı ile seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	: Altunç KUMOVA
Yönetim Kurulu Üyesi	: Özgür AKAYOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi	: Azize Binnur TOSUN
Yönetim Kurulu Üyesi	: Ebru KUMOVA

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

Unvanı

Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı

Adı Soyadı

Özgür AKAYOĞLU
Erdem BAYRAK
Nuray ELMATAŞ
Kerim TOSUN

c)- Personel Sayısı : 45

D- VARSA; Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler.

Yoktur.

2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları:

Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere ödenen maaş ve araç tahsisi sebebiyle yapılan yakıt harcamasının toplam tutarı 1.196.861,54 TL'dir.

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler:

<i>Temsil ve ağırlama giderleri:</i>	<i>391.044,06 TL</i>
<i>Konaklama giderleri:</i>	<i>2.059.209,09 TL</i>
<i>Seyahat gideri:</i>	<i>693.309,55 TL</i>
<i>TOPLAM:</i>	<i>3.143.562,70 TL</i>

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketimizin faaliyette bulunduğu sektör de dikkate alındığında araştırma ve geliştirme çalışması yapılmasına ihtiyaç duyulmamıştır.

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

Faaliyet dönemi içerisinde yeni bir yatırım yapılmamıştır.

- b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

Şirketimiz bünyesinde faktoring işlemlerinin "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ile ilgili yönetmelik ve mevzuat hükümlerine, şirketimizin iç prosedürlerine ve risk limitlerine uygun olup olmadığının kontrolünü sağlamak amacıyla bir İç Kontrol bölümü mevcuttur. İç Kontrol bölümünde çalışan bir İç Kontrol personeli bulunmaktadır.

Şirketimiz yönetim kurulu, iç kontrol faaliyetleri konusunda azami hassasiyet göstermekte olup, şirketin faaliyetlerinin yasalara uygunluğu ve ileride olumsuz bir yaptırımla karşılaşılması için gerekli tedbirleri almaktadır.

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

<u>Doğrudan İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
----------------------------	------------------

<i>Yoktur.</i>	<i>----</i>
----------------	-------------

<u>Dolaylı İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
---------------------------	------------------

<i>Yoktur.</i>	<i>----</i>
----------------	-------------

- d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

Faaliyet dönemi içerisinde şirket, kendi paylarını iktisap etmemiştir.

- e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

Faaliyet dönemi içerisinde TBB Risk Merkezi mevzuatı (4 Aralık 2013 tarih ve 28841 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bilgi Alışverişi, Takas ve Mahsuplaşma Kuruluşlarında Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkeler ile İş Süreçleri ve Bilgi Sistemlerinin Denetimine İlişkin Tebliğ” ve bu tebliğde atıf yapılan “Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkeler İlişkin Tebliğ”e istinaden Risk Merkezi Yönetiminin 7 Ocak 2016 tarihli toplantısında 3 no.lu kararı ile Risk Merkezi Üyelerinin denetimine ilişkin esas ve usulleri belirleyen “Risk Merkezi Üyelerinin Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Denetimi ve Raporlanması Hakkında Genelge) kapsamında denetime tabi tutulmuş olup, denetim faaliyeti sonuçlanmıştır. Denetim raporunda; geçmiş dönem için düzeltilmemiş bir eksiklik bulunmamış, cari dönem için ise önemli bir eksiklik tespit edilmemiştir.

- f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

Şirketimiz aleyhine açılmış olan menfi tespit, istirdat, itiraz davaları mevcut olup, bu davalar mali büyüklük itibarıyla şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte değildir.

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

Faaliyet dönemi içerisinde yönetim organı üyeleri gerek idari gerekse adli bir yaptırımla karşı karşıya kalmamışlardır.

- h) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

Hedeflere ulaşılmış olup, genel kurulda alınan kararlar yerine getirilmiştir.

- i) Dönem içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:

Dönem içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmamıştır.

- j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:

01.01.2019-31.12.2019 faaliyet dönemi içerisinde toplamda 10.600,00 TL bağış yapılmış olup, bağış yapılan kurum detayları aşağıdaki gibidir:

<i>Türk Eğitim Vakfı</i>	<i>5.600,00 TL</i>
<i>Toplum Gönüllüleri Vakfı</i>	<i>5.000,00 TL</i>

- k) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler

Yoktur.

5-FİNANSAL DURUM

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

Şirketimiz 01.01.2019-31.12.2019 faaliyet dönemini 68.017.427,86 TL kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 1.024.277.979,82 TL olup karşılığında 486.774.864,50 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır. Şirketin 6.154.470,46 TL tutarında Sabit Kıymetleri(net) olup bu kıymetler için 1.625.473,16 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.

- b) Geçmiş dönemlerle karşılaştırmalı olarak şirketin dönem 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:

	<u>01.01.2018-31.12.2018</u>	<u>01.01.2019-31.12.2019</u>
Dönem Karı / (Zararı)	47.779.486,00 TL	86.922.121,42 TL
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	11.148.945,69 TL	18.904.693,56 TL
Dönem Net Karı / (Zararı)	36.630.540,31 TL	68.017.427,86 TL

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

Şirketimiz güçlü öz kaynak yapısı ile sektörünün öncü firmalarındandır. 31.12.2019 itibariyle öz kaynakların toplam pasif içindeki payı %47,52 'dir. Kullanılan krediler, öz kaynakla birlikte faktoring alacaklarının finansmanında kullanılmaktadır. Her hangi bir borca batıklık durumu söz konusu değildir.

- d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Şirket, öz kaynak büyüklüğü ve aktif karlılığında sektörün öncü firmalarından olup, herhangi bir iyileştirmeye ihtiyaç duymamaktadır.

- e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

2019 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımı yapılmaması yönünde karar alınması durumunda dağıtılmayan kar, şirketin büyümesine katkı sağlamak amacıyla kullanılacaktır.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

- a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,

Tüm pazarlama faaliyetleri 13.12.2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 24.04.2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri'nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" ve yayınlanmış olan tüm genelge hükümleri çerçevesinde, MASAK mevzuatına ve şirket Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş olan Kredi Komitesi'nce önceden belirlenmiş olan kredi kullandırma koşullarına uygun olarak sürdürülmektedir.

Şirket Yönetim Kurulu, faktoring işlemleri yapmak üzere Kredi Komitesi'ni yetkilendirmiştir. Kredi Komitesi tarafından her müşteri için ayrı ayrı kredi limiti ve kullandırım şartları belirlenmekte olup, yalnızca bu kapsamda faktoring işlemi yapılabilmektedir.

Limit çalışması tamamlanmış olan firma ile tüm mevzuat ve yönetmeliklere uygun olarak; fatura ve/veya fatura yerine geçen belgelerin temlik suretiyle faktoring işlemleri yapılır.

- b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,

Kredi risk yönetiminde tahsis öncesi ve sonrası çeşitli yöntemler geliştirilmiş olup, kredi riski sürekli takip edilmektedir. Kredi tahsis şartlarına uymayan firmalar ile kredi ilişkisi oluşturulmamaktadır. Talep edilen tüm kredi teklifleri kredi komitesince değerlendirilmektedir. Düzenli olarak toplanan kredi komitesi kredi değerlendirmelerinin ardından limit tahsisi onaylanmış firmalar ile kredi ilişkisine girilmektedir.

Şirketin kredi risk izleme politikaları ve bu politikaların etkin uygulanması sayesinde hem karşılıksız çek hem de hukuki takibe konu olan tutarlar sektör ortalamasının çok altındadır.

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

Şirket, güçlü öz kaynak yapısı ve yüksek aktif karlılığı ile ileriye dönük riskleri minimize etmiştir.

7- DİĞER HUSUSLAR

- a) Faaliyet döneminin sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar;

Yoktur.

- b) İlave bilgiler;

Yoktur.

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 hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır. 28.02.2020

Altunç KUMOVA
Yönetim Kurulu Bşk.

Azize Binnur TOSUN
Üye

Özgür AKAYOĞLU
Üye-Genel Müdür