

KENT FAKTORİNG A.Ş.

2020/12 Dönemi Faaliyet Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kent Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Görüş

Kent Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1/1/2020-31/12/2020 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler 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.

Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1/1/2020 - 31/12/2020 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 23 Şubat 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.



Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) 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 üzere 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 Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen 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 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 Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erda Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

23 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

- 1- GENEL BİLGİLER
- 2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR
- 3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI
- 4- ŞİRKETİN FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER
- 5- FİNANSAL DURUM
- 6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ
- 7- DİĞER HUSUSLAR
- 8- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

R. M.

A. GENEL BİLGİLER

1) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi: 01.01.2020-31.12.2020

2) Şirketin:

Ticaret ünvanı : KENT FAKTORİNG A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 376045
Adres ve İletişim : Askerocağı Cad. Süzer Plaza No:6 Kat:4/A Şişli/İSTANBUL
Şirket İnternet Sitesinin Adresi : www.kentfactoring.com.tr

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

- Şirket Organizasyon şeması aşağıdaki gibidir.

Yönetim Kurulu Başkanı : Salih Hakan ÖZGÜZ
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı : Cafer Sadık KARABÜBER
ve Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi : Kemal YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi : Vahap KARAHAN

PAY SAHİBİNİN AD/SOYAD/ÜNVANI	PAYLARIN TOPLAM İTİBARI DEĞERİ (TL)	PAYLARIN EDİNİM ŞEKLİ VE TARİHİ
SÜZER HOLDİNG A.Ş.	42.750.000,00	%75,00
ALİ BARAN SÜZER	14.248.964,00	%24,99
SALİH HAKAN ÖZGÜZ	259,00	<%0,01
KEMAL YILMAZ	259,00	<%0,01
HAKAN ALTAY	259,00	<%0,01
VEDAT ERDAL YILMAZ	259,00	<%0,01
TOPLAM	57.000.000,00	

4) Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar, Yoktur.

5) Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler, 31.12.2020 tarihi itibarıyla Şirket'in personel sayısı 33 kişidir.

6) Varsa; şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler. Yoktur.

B. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

1) Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları, Sağlanan menfaatler toplamı 2.686.806 TL'dir.

2) Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler. 269.121 TL tutarında yolculuk, konaklama ve temsil gideri olarak ödeme yapılmıştır.

C. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI,

Yoktur.

D. ŞİRKETİN FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

1) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler,

Şirket 01.01.2020-31.12.2020 döneminde 1.103.881 TL sabit kıymet, özel maliyet ve haklar kapsamında yatırım harcamaları yapmıştır.

2) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü,

Kent Faktoring A.Ş.'nin iç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine ilişkin Yönetim Kurulu'nun gözetim görevini yerine getirilmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur.

İç kontrol sistemi, Şirketin sistem, süreç ve faaliyetlerini gözden geçirir, değerlendirir ve gerektiğinde Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunur. Bu kapsamda yapılan tüm iş ve işlemler günlük, haftalık, aylık ve üç aylık periyotlarla denetlenmektedir

3) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler,

Kervan Turizm Ticaret A.Ş. (%10,94) iştiraki bulunmaktadır.

4) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler,

Yoktur.

5) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar,

Şirketimiz 2020 yılı bağımsız denetimi için KPMG Bağımsız Denetim ve S.M.M.M A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.

6) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler,

Yoktur.

7) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar,

Yoktur.

8) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler, Şirket, 31.12.2020 itibarıyla belirlenen hedeflere ulaşmıştır.

9) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler,

Şirketimiz 21.02.2020 tarihli olağanüstü genel kurulunda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi ile ilgili karar almıştır.

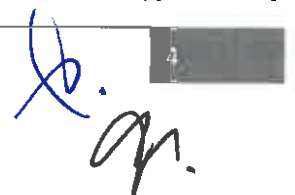
10) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler,

Şirketimiz 39.301 TL tutarında bağış ödemesi yapmıştır.

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

Yoktur.

12) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; (i) bendinde bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı



edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğrattığı uğrattığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği. Yoktur.

E. FİNANSAL DURUM

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

Şirketin 31.12.2020 tarihi itibarıyla bilançosu aşağıdaki gibidir.

KENT FAKTORİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)								
		TÜRK LİRASI						
		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
VARLIKLAR	NOTLAR	CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		(31/12/2020)			(31/12/2019)			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	(L1)	1.394.549	1.187.016	2.581.565	14.142.453	497.971	14.640.424
II.	KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(L2.1)	1.764.260	-	1.764.260	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI		-	-	-	-	-	-
IV.	DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(L2.2)	35.521.167	-	35.521.167	1.740.439	-	1.740.439
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		291.864.617	4.279.611	296.144.228	238.209.269	3.799.100	242.008.369
5.1	Faktoring Alacakları	(L4)	291.344.857	4.279.611	295.624.478	237.689.508	3.799.100	241.488.608
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		270.799.496	-	270.799.496	233.422.623	-	233.422.623
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		20.545.371	4.279.611	24.824.982	4.266.885	3.799.100	8.065.985
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tübbetici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazandırmamı Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	(L5)	5.905.510	-	5.905.510	8.542.685	-	8.542.685
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(L5)	(5.385.760)	-	(5.385.760)	(8.022.854)	-	(8.022.854)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştiraklikler) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(L9)	5.541.036	-	5.541.036	6.933.922	-	6.933.922
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(L10)	451.110	-	451.110	620.319	-	620.319
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARI DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(L11)	-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	(L13)	5.846.887	139.003	5.985.890	4.839.783	48.534	4.088.317
	ARA TOPLAM		342.383.626	5.605.630	347.989.256	264.686.175	4.345.605	269.031.780
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amacı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		342.383.626	5.605.630	347.989.256	264.686.175	4.345.605	269.031.780

KENT FAKTORİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER		NOTLAR	TÜRK LİRASI					
			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(31-12-2020)			(31-12-2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	(II.1)	214.955.449	5.143.708	220.099.157	173.848.815	4.241.415	178.090.233
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	(II.2)	3.672.069	383	3.672.452	3.976.473	--	3.976.473
III.	KIRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II.3)	3.748.434	--	3.748.434	4.275.217	--	4.275.217
IV.	İBRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		19.886.535	--	19.886.535	--	--	--
V.			--	--	--	--	--	--
VI.	TÜREY FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VII.	KARŞILIKLAR	(II.7)	924.865	--	924.865	925.057	--	925.057
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		662.190	--	662.190	640.442	--	640.442
7.3	Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
7.4	Diğer Karşılıklar		262.675	--	262.675	284.615	--	284.615
VIII.	CARI VERGİ BORCU		1.793.925	--	1.793.925	1.129.264	--	1.129.264
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II.11)	698.597	--	698.597	34.103	--	34.103
X.			--	--	--	--	--	--
XI.	Diğer Yükümlülükler	(II.5)	3.478.277	142.350	3.620.627	2.537.828	364.098	2.901.926
	ARA TOPLAM		249.158.151	5.286.441	254.444.592	186.726.757	4.605.516	191.332.273
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--	--	--	--
12.1	Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	(II.11)	93.544.664	--	93.544.664	77.699.507	--	77.699.507
13.1	Ödenmiş Sermaye		57.000.000	--	57.000.000	57.000.000	--	57.000.000
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		3.145.000	--	3.145.000	372.270	--	372.270
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
13.5	Kâr Yedekleri		20.327.237	--	20.327.237	2.275.098	--	2.275.098
13.5.1	Yasal Yedekler		20.327.237	--	20.327.237	2.275.098	--	2.275.098
13.5.2	Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
13.5.3	Olunmuş Yedekler		--	--	--	--	--	--
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		--	--	--	--	--	--
13.6	Kâr veya Zarar		13.072.427	--	13.072.427	18.052.139	--	18.052.139
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		--	--	--	2.857.279	--	2.857.279
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		13.072.427	--	13.072.427	15.194.860	--	15.194.860
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		342.702.815	5.286.441	347.989.256	264.426.264	4.605.516	269.031.780

- 2) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler,

Şirketin 31.12.2020 tarihine ait Kar/Zarar Tablosu aşağıdaki gibidir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Nolar	TCRK İLİRASI	
		Kuşunlar döneminde geçim	
		CARİ DÖNEM (01.12.2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2019)
I. İKİS FAALİYET GELİRLERİ		51.068.351	51.430.091
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	07:2	51.068.351	51.430.091
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		41.446.146	45.933.365
1.1.1 İhtimale		40.886.454	46.861.135
1.1.2 Diğer		4.797.694	1.127.230
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Faiz ve Komisyonlar		5.614.205	5.050.726
1.2.1 İhtimale		4.990.849	3.521.211
1.2.2 Diğer		233.556	127.515
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Faiz ve Komisyonlar		-	-
KARŞILIK GELİRLERİ		-	-
1.5 Karşılık Kaldırma Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Karşılıklarından Gelirleri		-	-
1.7 Karşılıklı İhtimale Alınan Faiz ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		21.924.489	22.278.866
2.1 Kaldırılan Karşılardan Verilen Faizler	07:0	20.857.976	20.520.822
2.2 Faktoring İhtimale Verilen Faiz ve Komisyonlar		-	-
2.3 Karşılıklı İhtimale Başlatılan Faiz Gelirleri		679.823	701.140
2.4 İhtimale Kaldırılan Karşılardan Verilen Faizler		1.042.305	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Faiz ve Komisyonlar	07:2	1.344.381	1.057.876
III. BRCT K/Z (0-III)		27.133.862	29.309.225
IV. İKİS FAALİYET GİDERLERİ (-)		14.273.342	13.322.363
4.1 Personel Giderleri		3.348.818	7.002.317
4.2 Kültür Taramaları Karşılığı Giderleri		-	92.186
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		5.645.164	5.342.017
4.5 Diğer		279.360	284.765
V. BRCT FAALİYET K/Z (III-IV)		12.860.520	16.037.862
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		5.038.063	5.566.000
6.1 İhtimale Alınan Faizler	07:0	2.617.461	1.449.090
6.2 İhtimale Değerlenen Alınan Faizler		104.023	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemlerinden Karlar		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemlerden Karlar		-	-
6.6 Kamuyu İşlemlerden Karlar		499.451	253.713
6.7 Diğer		1.017.127	3.051.297
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		1.071.638	3.099.265
7.1 Genel Karşılıklar		1.071.638	3.028.265
7.2 Beklenen Zaman Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	69.000
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		12.972	42.664
8.1 İhtimale Değerlenen Diğer Düşük Giderler		-	-
8.2 Duran Varlıkların Diğer Düşük Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemlerinden Zaman		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerinden Zaman		-	-
8.5 Kamuyu İşlemlerinden Zaman		12.972	42.664
8.6 Diğer		-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+VI-VII-VIII)		16.813.973	18.457.991
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XIII. DÜRÜRLÜK FAALİYETLERİ VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X-XI-XII)		16.813.973	18.457.991
XIV. DÜRÜRLÜK FAALİYETLERİ VERGİ KARŞILIĞI (+)		3.741.540	3.263.181
14.1 Cari Vergi Karşılığı	07:3	3.741.540	3.263.181
14.2 Ertelenen Vergi Gideri Fikası (+)		-	-
14.3 Ertelenen Vergi Gideri Fikası (-)		28.899	599.187
XV. DÜRÜRLÜK FAALİYETLERİ DÖNEM NET K/Z (XIII-XIV)		13.072.433	15.194.810
XVI. DÜRÜRLÜK FAALİYETLERİNDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amacıyla Edinilen Duran Varlıkların Gelirleri		-	-
16.2 İhtimale, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (1 Ort.) Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Duran Varlıkların Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DÜRÜRLÜK FAALİYETLERİNDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amacıyla Edinilen Duran Varlıkların Giderleri		-	-
17.2 İhtimale, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (1 Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Duran Varlıkların Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII. DÜRÜRLÜK FAALİYETLERİ VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV+XVI-XVII)		-	-
XIX. DÜRÜRLÜK FAALİYETLERİ VERGİ KARŞILIĞI (+)		-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Ertelenen Vergi Gideri Fikası (+)		-	-
19.3 Ertelenen Vergi Gideri Fikası (-)		-	-
XX. DÜRÜRLÜK FAALİYETLERİ DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-
XXI. DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV-XX)		13.072.433	15.194.810
Hesap Hatası Kar/Zararı		-	-

Şirketin 31.12.2020 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu aşağıdaki şekildedir:

KENT FAKTORİNG A.Ş. NAKİT AKIS TABLOSU'

		TÜRK LİRASI	
		Bağımsız denetimden geçmi;	
		CARI DÖNEM (31.12.2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2019)
	Notlar		
A	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet: Kısmi Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet: İfa	27.079.252	19.023.079
1.1.1	Alınan Faizler/Karalama Gelirleri	24.784.956	46.463.511
1.1.2	Ödenen Faizler/Karalama Giderleri	(14.247.941)	(19.432.045)
1.1.3	Karalama Giderleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	5.614.205	3.650.026
1.1.5	Edile Edilen Diğer Kazançlar	2.316.590	4.107.010
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alıcılardan Tahsilatlar	631.879	1.419.806
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarihi İhtisale Yapılan Nakit	-	-
1.1.8	Ödemeler	(8.610.617)	(7.809.973)
1.1.9	Ödenen Vergiler	(328.651)	(1.386.501)
1.1.9	Diğer	(2.851.159)	(7.989.455)
1.2	Esas Faaliyet: Kısmi Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(20.941.729)	(1.075.025)
1.2.1	Faktoring Alıcılardan Net (Artış) Azalış	(55.180.851)	(101.479.817)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Karalama İşlemlerinden Alıcılarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4	Diğer Vadielerde Net (Artış) Azalış	(1.160.927)	1.307.713
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	(304.020)	2.046.735
1.2.6	Karalama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(3.676.759)	99.967.950
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2.047.310	(3.117.606)
I	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	6.137.523	17.948.054
B	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
2.1	İktisap edilen İştirakler - Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Edilen Çıkarılan İştirakler - Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(2.881.403)	(2.642.873)
2.4	Edilen Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Edile Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamı	(43.780.728)	-
2.6	Gehire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Edilen Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamı	-	-
2.8	Satın Alınan İfa Edilmiş Maliyetle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	-
II	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(36.662.131)	(2.642.873)
C	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	44.666.000	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(24.779.465)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Ferretti Ödemeleri	-	-
3.5	Karlamaya İlişkin Ödemeler	(1.421.441)	(1.437.706)
3.6	Diğer	-	-
III	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	18.465.094	(1.457.706)
IV	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	-	-
V	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklarındaki Net Artış	(12.059.514)	13.847.475
VI	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	14.640.424	751.243
VII	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.580.910	14.598.718

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

31.12.2020 tarihi itibarıyla şirketimizin sermayesi 57.000.000 TL olup, öz kaynakları 93.544.664 TL'dir. Herhangi bir borca batıklık durumu tespit edilmemiştir.

4) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler, Şirket verimli müşteri sayısının artırılması yönünde çalışmalarını artırmıştır.

- 5) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Genel Kurul'un kararına göre hareket edilecektir.

F. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ,

- 1) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,
Şirket, 2015 yılının başından itibaren öngörülebilecek risklere karşı müşteri ve sektör portföyünü sürekli takip etmekte ve 2021 yılında da bu yapılanmasını devam ettirmeyi planlamaktadır.
- 2) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,
Şirket, çalışmış olduğu sektörleri sürekli incelemekte ve mevcut müşterilerini pazarlama kadrosu ile daha sık ziyaret ederek olası risklerin önünü geçmeyi amaçlamaktadır.
- 3) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.
Bölgesel kriz etkilerinin şirket üzerinde yaratacağı olumsuz etkileri azaltmak, gelir kapasitesini artırmak için uygun faiz oranlı ve vadeli kredi kullanımı, kısa vadeli satış yaparak ileriye dönük riskleri azaltmayı, karlılığı arttırmayı amaçlamaktadır.

G. DİĞER HUSUSLAR,

- 1) Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar :
Yoktur.
- 2) Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler :
Yoktur.

