

KENT FAKTORİNG A.Ş.

2020/6 Dönemi Faaliyet

Raporu

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**

A. GENEL BİLGİLER

1) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi: 01.01.2020-30.06.2020

2) **Şirketin:**

Ticaret ünvanı : KENT FAKTORİNG A.Ş.

Ticaret sicili numarası : 376045

Adres ve iletişim : 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
ALİ BARAN SÜZER	56.998.964,00	%99,99
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,
30.06.2020 tarihi itibarıyla Şirket'in personel sayısı 34 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 979.482 TL'dir.

2) Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler.
125.544 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 01.01.2020-30.06.2020 döneminde 901.700 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. (%2.28) 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, 30.06.2020 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,**
Yoktur.
- 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 şirkete; (ı) 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 şirkete zarara uğrattığı veya uğratmadığı, 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 30.06.2020 tarihi itibarıyla bilançosu aşağıdaki gibidir.

KENT FAKTORİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)								
		TÜRK LİRASI						
		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
VARLIKLAR	NOTLAR	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		(30/06/2020)			(31/12/2019)			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I.1)	21.412.775	283.406	21.696.181	14.142.453	497.971	14.640.424
II.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I.2.1)	1.763.528	—	1.763.528	—	—	—
III.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I.2.2)	1.740.439	—	1.740.439	1.740.439	—	1.740.439
V.	Faktoring Alacakları	(I.4)	201.348.163	3.084.345	204.432.508	237.689.508	3.799.100	241.488.608
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		183.939.609	—	183.939.609	233.422.623	—	233.422.623
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		17.408.554	3.084.345	20.492.899	4.266.885	3.799.100	8.065.985
5.2	Finansman Kredileri		—	—	—	—	—	—
5.2.1	Tüketici 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	Kazanılmamış Gelirler (-)		—	—	—	—	—	—
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		—	—	—	—	—	—
5.5	Takipteki Alacaklar	(I.5)	9.282.226	—	9.282.226	8.542.605	—	8.542.605
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(I.5)	(8.149.798)	—	(8.149.798)	(8.022.854)	—	(8.022.854)
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)	(I.9)	6.903.353	—	6.903.353	5.933.922	—	5.933.922
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.10)	503.328	—	503.328	620.319	—	620.319
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		—	—	—	—	—	—
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		—	—	—	—	—	—
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I.11)	11.330	—	11.330	—	—	—
XII.	DİĞER AKTİFLER	(I.13)	5.054.893	97.384	5.152.277	4.039.783	48.534	4.088.317
	ARA TOPLAM		239.870.237	3.465.135	243.335.372	264.686.175	4.345.605	269.031.780
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		—	—	—	—	—	—
13.1	Satış Amaçlı		—	—	—	—	—	—
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		—	—	—	—	—	—
	VARLIK TOPLAMI		239.870.237	3.465.135	243.335.372	264.686.175	4.345.605	269.031.780

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	NOTLAR	TÜRK LİRASI					
		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30/06/2020)			(31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	(II.1)	141.871.046	3.232.425	145.103.471	173.848.815	4.241.418	178.090.233
II. FAKTORİNG BORÇLARI	(II.2)	3.997.300	—	3.997.300	3.976.473	—	3.976.473
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II.3)	4.840.337	—	4.840.337	4.275.217	—	4.275.217
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		—	—	—	—	—	—
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		—	—	—	—	—	—
V. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		—	—	—	—	—	—
VI. KARŞILIKLAR	(II.7)	1.005.692	—	1.005.692	925.057	—	925.057
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		—	—	—	—	—	—
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		755.242	—	755.242	640.442	—	640.442
7.3 Genel Karşılıklar		—	—	—	—	—	—
7.4 Diğer Karşılıklar		250.450	—	250.450	284.615	—	284.615
VIII. CARİ VERGİ BORCU		2.117.597	—	2.117.597	1.129.264	—	1.129.264
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(I.11)	—	—	—	34.103	—	34.103
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		—	—	—	—	—	—
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II.5)	1.231.921	14.008	1.245.929	2.537.828	364.098	2.901.926
ARA TOPLAM		155.063.893	3.246.433	158.310.326	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)	85.025.046	—	85.025.046	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		—	—	—	—	—	—
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		372.270	—	372.270	372.270	—	372.270
13.4 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 Olağanüstü Yedekler		—	—	—	—	—	—
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		—	—	—	—	—	—
13.6 Kâr veya Zarar		7.325.539	—	7.325.539	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		7.325.539	—	7.325.539	15.194.860	—	15.194.860
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		240.088.939	3.246.433	243.335.372	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 30.06.2020 tarihine ait Kar/Zarar Tablosu aşağıdaki gibidir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Notlar	TÜRK LİRASI	
			Sınırlı denetimden geçmiş CARİ DÖNEM (30/06/2020)	Sınırlı denetimden geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2019)
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	(IV.1)	24.981.113	24.813.645
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		24.981.113	24.813.645
1.1	Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler		22.525.752	23.186.828
1.1.1	İskontolu		20.971.311	23.019.809
1.1.2	Diğer		1.554.441	167.019
1.2	Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.455.361	1.626.817
1.2.1	İskontolu		2.179.759	1.614.624
1.2.2	Diğer		275.602	12.193
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER			
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		--	--
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
	KİRALAMA GELİRLERİ			
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		--	--
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		--	--
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)		10.815.326	10.495.577
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV.6)	9.321.429	9.976.153
2.2	Faktöring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		386.230	--
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		514.631	--
2.5	Diğer Faiz Giderleri		--	--
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar	(IV.7)	593.036	519.424
III.	BRÜT K/Z (I+II)		14.165.788	14.318.068
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV.2)	6.292.301	5.974.124
4.1	Personel Giderleri		3.355.744	3.249.429
4.2	Kidem Tazminatı Karşılığı Gideri		99.426	75.853
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		--	--
4.4	Genel İşletme Giderleri		2.692.029	2.527.224
4.5	Diğer		145.102	121.618
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		7.873.487	8.343.944
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV.4)	1.788.617	3.102.577
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		986.157	473.240
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		25.091	--
6.3	Temettü Gelirleri		--	--
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		--	--
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		--	--
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		375.294	144.967
6.7	Diğer		402.075	2.484.370
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		264.029	2.269.435
7.1	Özel Karşılıklar		264.029	2.269.435
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--
7.3	Genel Karşılıklar		--	--
7.4	Diğer		--	--
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV.5)	371	18.335
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		371	18.335
8.6	Diğer		--	--
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		9.397.703	9.158.751
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI			
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		9.397.703	9.158.751
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV.3)	(2.072.165)	(1.524.938)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(2.117.597)	(1.219.703)
14.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	305.235
14.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		45.433	--
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		7.325.539	7.633.813
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			
16.1	Satış Amaçlı Eldede Tutulan Duran Varlık Gelirleri		--	--
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		--	--
16.2	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		--	--
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			
17.1	Satış Amaçlı Eldede Tutulan Duran Varlık Giderleri		--	--
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		--	--
17.2	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--	--
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI+XVII)			
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			
19.1	Cari Vergi Karşılığı		--	--
19.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
19.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)			
XXI.	DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV+XX)		7.325.539	7.633.813
	Hisse Başına Kâr/Zarar		--	--

Şirketin 30.06.2020 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu aşağıdaki şekildedir:

KENT FAKTORİNG A.Ş. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		TÜRK LİRASI	
		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(30/06/2020)	(30/06/2019)
Notlar			
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	11.374.981	11.611.981
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	22.683.742	23.368.838
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(7.122.533)	(9.383.049)
1.1.3	Kiralama Giderleri	--	--
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.455.361	1.626.817
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	592.283	2.629.337
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	--	610.144
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(3.521.410)	(3.304.014)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(714.689)	(663.400)
1.1.9	Diğer	(2.997.773)	(3.272.692)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(2.079.879)	(3.253.367)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	36.206.491	(23.363.881)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	--	--
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	--	--
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1.612.185	3.716.060
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	20.827	(443.647)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	--	--
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(35.314.058)	22.366.276
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	--	--
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(4.605.324)	(5.528.175)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	9.295.102	8.358.614
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(2.809.945)	(32.293)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	--	--
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	--	--
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	--	--
2.9	Diğer	--	(125.533)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(2.809.945)	(157.826)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	13.250.000	--
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(13.250.000)	--
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	--	--
3.4	Temettü Ödemeleri	--	--
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	565.120	--
3.6	Diğer	--	--
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	565.120	--
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	--	--
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	7.050.277	8.200.788
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	14.640.424	751.243
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.690.701	8.952.031

- 3) **Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri,**
30.06.2020 tarihi itibarıyla şirketimizin sermayesi 57.000.000 TL olup, öz kaynakları 85.025.046 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 öngörülebilir risklere karşı müşteri ve sektör portföyünü sürekli takip etmekte ve 2020 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.

KENT FAKTORİNG A.Ş.
SİCİL NO.376043