

KENT FAKTORİNG A.Ş.

2021/12 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 Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Sınırlı Olumlu Görüş

Kent Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, 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 tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Şirket'in 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkındaki 24 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzun *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklandığı üzere; 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in denetlenen tam set finansal tabloları, Şirket yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle, tamamı cari dönemde ayrılan ve gider yazılan 2.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve bu karşılık üzerinden hesaplanan 400 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

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 (Bağımsızlık Standartları Dâhil)* ("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, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 24 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı 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 ve finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak 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 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 nakdî 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 yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler, 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 tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Erdal Tıkmak SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Şubat 2022
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

A. GENEL BİLGİLER

1) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi: 01.01.2021-31.12.2021

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 : Gürol BALOĞLU

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.

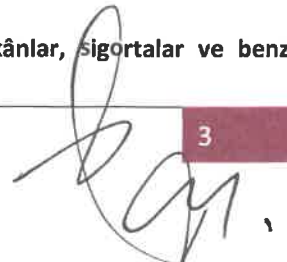
5) Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler,
31.12.2021 tarihi itibarıyla Şirket'in personel sayısı 38 kişidir.

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 3.315.217 TL'dir.

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



450.638 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 01.01.2021-31.12.2021 döneminde 505.021 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 2021 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 ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler,

Şirket, 31.12.2021 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,

Yoktur.

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

Şirketimiz 28.844 TL tutarında bağış ödemesi yapmıştır.

11) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirkette; 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 uğratıp 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 31.12.2021 tarihi itibarıyla bilançosu aşağıdaki gibidir.

KENT FAKTORİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)								
		TÜRK LİRASI						
		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		(31/12/2021)			(31/12/2020)			
VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	2.967.374	2.935.138	5.802.512	1.394.549	1.187.016	2.581.565	
II.	KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	--	--	--	1.764.260	--	1.764.260	
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	--	--	--	--	--	--	
IV.	Diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (Net)	34.407.521	--	34.407.521	35.521.167	--	35.521.167	
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	475.618.440	38.853.192	514.471.632	291.864.617	4.279.611	296.144.228	
5.1	Faktoring Alacakları	475.273.440	38.853.192	514.126.632	291.344.867	4.279.611	295.624.478	
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	430.430.172	32.769.428	463.199.600	270.799.496	--	270.799.496	
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları	44.843.268	6.083.764	50.927.032	20.545.371	4.279.611	24.824.982	
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	Kazınılmaması Gelirler (-) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen	--	--	--	--	--	--	
5.4	Diğer Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	--	
5.5	Takipteki Alacaklar Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6.854.678	--	6.854.678	5.905.510	--	5.905.510	
5.6	ORTAKLIK YATIRIMLARI	(6.509.678)	--	(6.509.678)	(5.385.760)	--	(5.385.760)	
6.1	İştirakler (Net)	--	--	--	--	--	--	
6.2	Bağılı Ortaklıklar (Net)	--	--	--	--	--	--	
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştiraklikleri) (Net)	--	--	--	--	--	--	
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	3.672.370	--	3.672.370	5.541.036	--	5.541.036	
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	494.702	--	494.702	451.110	--	451.110	
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	--	--	--	--	--	--	
X.	CARI DÖNEM VERGİ VARLIĞI	--	--	--	--	--	--	
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	294.717	--	294.717	--	--	--	
XII.	Diğer Aktifler	6.464.893	397.386	6.862.279	5.846.887	139.003	5.985.890	
	ARA TOPLAM SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	523.820.017	42.185.716	566.005.733	342.383.626	5.605.630	347.989.256	
XIII.	VARLIK TOPLAMI	523.966.117	42.185.716	566.151.833	342.383.626	5.605.630	347.989.256	

KENT FAKTORİNG A.Ş. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
YÜKÜMLÜLÜKLER	NOTLAR	TÜRK LİRASI					
		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2021)			(31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	(II.1)	339.786.918	39.121.353	377.908.271	214.955.449	5.143.708	220.099.157
II. FAKTORİNG BORÇLARI	(II.2)	4.456.983	152.820	4.609.803	3.672.069	383	3.672.452
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II.3)	2.476.553	--	2.476.553	3.748.434	--	3.748.434
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		60.773.340	--	60.773.340	19.886.535	--	19.886.535
V. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VI. KARSILIKLAR	(II.7)	3.400.498	--	3.400.498	924.865	--	924.865
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.348.361	--	1.348.361	662.190	--	662.190
7.3 Genel Karşılıklar		2.000.000	--	2.000.000	--	--	--
7.4 Diğer Karşılıklar		52.127	--	52.127	262.675	--	262.675
VIII. CARİ VERGİ BORCU		2.215.920	--	2.215.920	1.793.925	--	1.793.925
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II.11)	--	--	--	698.597	--	698.597
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II.5)	4.714.629	466.492	5.181.121	3.478.277	142.350	3.620.627
ARA TOPLAM SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		416.924.831	39.740.665	456.565.496	249.158.151	5.286.441	254.444.592
XII. ÖZKAYNAKLAR	(II.11)	107.160.985	2.425.352	109.586.337	93.544.664	--	93.544.664
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		1.860.365	--	1.860.365	3.145.000	--	3.145.000
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
13.5 Kâr Yedekleri		33.399.664	--	33.399.664	20.327.237	--	20.327.237
13.5.1 Yasal Yedekler		3.243.469	--	3.243.469	2.589.848	--	2.589.848
13.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
13.5.3 Olağüstü Yedekler		29.902.312	--	29.902.312	17.483.506	--	17.483.506
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		253.883	--	253.883	253.883	--	253.883
13.6 Kâr veya Zarar		14.900.956	2.425.352	17.326.308	13.072.427	--	13.072.427
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		--	--	--	--	--	--
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		14.900.956	2.425.352	17.326.308	13.072.427	--	13.072.427
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		523.985.816	42.166.017	566.151.833	342.702.815	5.286.441	347.989.256

- 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 31.12.2021 tarihine ait Kar/Zarar Tablosu aşağıdaki gibidir.

GELİR VE GİDER KALZAMLARI		Nolar (T.C.)	T.C.R.K LİRASI	
			Bağımsız denetimden geçmiştir	
			CARİ DÖNEM (31.12.2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2020)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			105.309.013	51.058.351
FAKTÖRİNG GELİRLERİ			105.309.013	51.058.351
11 Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler			95.941.023	45.444.146
111 İhtisabolu			91.559.439	40.680.431
112 Diğer			4.385.144	4.757.095
12 Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			9.163.590	5.614.205
121 İhtisabolu			8.447.745	4.890.649
122 Diğer			915.655	723.556
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER				
13 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler				
14 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar				
KİRALAMA GELİRLERİ				
15 Finansal Kiralama Gelirleri				
16 Faaliyet Kiralaması Gelirleri				
17 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar				
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)			64.731.879	23.924.459
21 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV.6)		54.040.494	20.957.978
22 Faktöring İşlemlerinden Başkalarına Verilen Faizler				
23 Kiralama İşlemlerine Başkaları Tarafından				
24 Başka Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			587.423	679.823
25 Diğer Faiz Giderleri			7.736.323	1.042.305
26 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(IV.7)		2.322.649	1.344.353
III. BRÜT K.Z. (I-II)			40.576.134	27.133.862
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV.3)		17.004.440	14.273.342
41 Personel Giderleri			20.157.378	8.148.818
42 Kadem Tazminatı Karşılığı Giderleri			245.117	
43 Araştırma Geliştirme Giderleri				
44 Genel İşletme Giderleri			6.403.842	5.643.164
45 Diğer			297.903	239.360
V. BRÜT FAALİYET K.Z. (III-IV)			23.571.694	12.860.519
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV.4)		5.021.348	5.038.063
61 Başkılardan Alınan Faizler			290.012	2.617.461
62 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			117.390	101.023
63 Temennü Gelirleri			-	-
64 Sermaye Piyasası İşlemlerinden Kar			-	-
65 Diğer Finansal İşlemlerden Kar			-	-
66 Kambiyo İşlemleri Karı			1.425.516	499.457
67 Diğer			1.192.430	1.817.126
VII. KARŞILIK GİDERLERİ			5.434.840	1.071.638
71 Özel Karşılıklar			3.434.840	1.071.638
72 Beklenen Zarar Karşılıkları				
73 Genel Karşılıklar			2.000.000	
74 Diğer				
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV.5)		54.255	12.972
81 Menkul Değerler Değer Düşürme Giderleri			21.250	-
82 Duran Varlıklar Değer Düşürme Giderleri				-
83 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı				-
84 Diğer Finansal İşlemlerden Zarar				-
85 Kambiyo İşlemleri Zararı			13.060	12.972
86 Diğer				-
IX. NET FAALİYET K.Z. (V+...+VIII)			23.103.947	16.813.973
X. BİRLEŞİM İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI				
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR				
XII. NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI				
XIII. SÖRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K.Z. (IX+X+XI+XII)			23.103.947	16.813.973
XIV. SÖRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV.3)		(5.777.639)	(3.741.546)
141 Can Veyahı Karşılığı			16.449.955	(1.770.214)
142 Etelecanın Veyahı Gideri Fikası (+)				
143 Etelecanın Veyahı Geliri Fikası (-)			672.156	28.683
XV. SÖRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K.Z. (XIII-XIV)			17.326.308	13.072.427
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER				
161 Satış Amacıyla Edilen Duran Varlık Gelirleri				
162 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (H3 Ort.)				
163 Satış Karları				
164 Diğer Durdurulmuş Faaliyet Gelirleri				
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)				
171 Satış Amacıyla Edilen Duran Varlık Giderleri				
172 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (H3 Ort.)				
173 Satış Zararları				
174 Diğer Durdurulmuş Faaliyet Giderleri				
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K.Z. (XVI-XVII)				
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)				
191 Can Veyahı Karşılığı				
192 Etelecanın Veyahı Gideri Fikası (+)				
193 Etelecanın Veyahı Geliri Fikası (-)				
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K.Z. (XVIII-XIX)				
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)			17.326.308	13.072.427
Hisse Bazında Kar/Zarar				

Şirketin 31.12.2021 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu aşağıdaki şekildedir:

KENT FAKTORİNG A.Ş. NAKİT AKIŞ TABLOSU		TURK LİRASI	
	Notlar	Bağımsız denetimden geçmi;	Bağımsız denetimden geçmi;
		CARI DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
11	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	37.566.239	27.079.252
11.1	Alınan Faizler/Kiralamaya Gelirleri	93.597.425	44.784.956
11.2	Ödenen Faizler/Kiralamaya Giderleri	(50.199.318)	(14.247.941)
11.3	Alınan Temettüleri	-	-
11.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	9.363.390	5.614.205
11.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan	4.617.945	2.316.580
11.6	Tahsilatlar Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit	2.310.922	631.879
11.7	Ödemeler	(9.465.162)	(8.610.617)
11.8	Ödenen Vergiler	(4.882.754)	(528.651)
11.9	Diğer	213.790	(2.881.159)
12	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(68.507.825)	(20.941.729)
12.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(214.393.714)	(55.180.851)
12.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
12.3	Kiralamaya İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	-	-
12.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1.317.206)	(1.180.927)
12.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	937.350	(504.020)
12.6	Kiralamaya İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
12.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	144.409.635	33.676.759
12.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
12.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1.856.110	2.047.310
I	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(30.951.596)	6.137.523
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
21	İrtisap Edilen İştirakler - Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
22	Elde Çıkarılan İştirakler - Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
23	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(720.616)	(2.881.403)
24	Elde Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	29.528	-
25	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	(33.780.728)
26	Elde Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
27	Satın Alınan İrtisap Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
28	Satılan İrtisap Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
29	Diğer	1.764.261	-
II	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	1.073.173	(36.662.131)
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
31	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	107.881.337	44.666.090
32	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(73.656.195)	(24.779.465)
33	İhrac Edilen Sermaye Araçları	-	-
34	Temettü Ödemeleri	-	-
35	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(2.074.899)	(1.421.441)
36	Diğer	-	-
III	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	32.150.243	18.465.094
IV	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	943.693	-
V	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklarındaki Net Artış	3.220.523	(12.059.514)
VI	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.580.910	14.640.424
VII	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.801.433	2.580.910

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

31.12.2021 tarihi itibarıyla şirketimizin sermayesi 57.000.000 TL olup, öz kaynakları 109.586.337 TL'dir. Herhangi bir borca batıklık durumu tespit edilmemiştir.

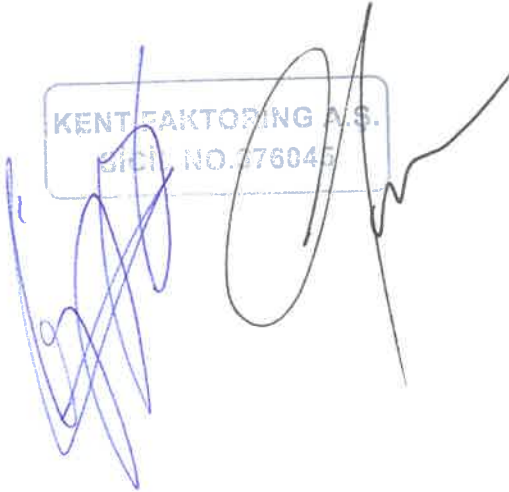
- 4) **Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler,**
Şirket verimli müşteri sayısının artırılması yönünde çalışmalarını artırmıştır.
- 5) **Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına 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 2022 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.
T.C. NO. 276045