

KREDİ FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2014 – 31.12.2014 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem: 01.01.2014 / 31.12.2014

Ticaret unvanı : KREDİ FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.

Mersis No : 1376 1884 9863 6516

Ticaret sicili numarası : 403430

Merkez Adresi : Göktürk Mh İstanbul Cd.Kartal Sk. No: K:4 Başaran Plaza K.Burgaz-Eyüp/İSTANBUL

Ankara Şubesi : 100.Yıl Bulvarı No:99 Ofim İş Merkezi K:4 D:13 Yenimahalle/ANKARA

Antalya Şubesi : Yeşilbahçe Metin Kasapoğlu Cd. 19/A/3 Muratpaşa/ANTALYA

İletişim Bilgileri : Telefon : 212 322 90 39 pbx Fax: 212 322 90 49

E-posta adresi : info@kredifinans.com.tr

İnternet Sitesi Adresi : www.kredifinans.com.tr

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a)- Sermayesi : 15.000.000,00 TL

b)- Ortaklık Yapısı : ANONİM

ORTAĞIN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
1- Hüseyin BAŞARAN	Uzun Kemer BulvarıNo:4 Kemer Country 34077 K.Burgaz/Eyüp/İST	11.475.000	11.475.000
2- Kerim KUMLA	Hüsrev Gerede Cd.Saray Apt.No:134 Teşvikiye/Şişli/İST	2.100.000	2.100.000
3- Şeyda BAŞARAN	Lale BayırıNo:25 Kemer Country K.Burgaz/Eyüp/İST	1.125.000	1.125.000
4- Beril BAŞARAN	Uzun Kemer BulvarıNo:4 Kemer Country 34077 K.Burgaz/Eyüp/İST	150.000	150.000
5- Abdullah ÇITLAK	Ataköy 9.Kısım A4 Blok B Kapısı D:136 Bakırköy/İST	150.000	150.000

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

ORTAĞIN ADI, SOYADI/ÜNVANI	ÖNCEKİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	ÖNCEKİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)	CARİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	CARİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)
1- Hüseyin BAŞARAN Yönetim Kurulu Başkanı	11.475.000	11.475.000	11.475.000	11.475.000
2- Kerim KUMLA Yönetim Kurulu Başk.Vekili	2.100.000	2.100.000	2.100.000	2.100.000
3- Şeyda BAŞARAN Yönetim Kurulu Üyesi	1.125.000	1.125.000	1.125.000	1.125.000
4- Beril BAŞARAN Yönetim Kurulu Üyesi	150.000	150.000	150.000	150.000
5- Abdullah ÇITLAK Yönetim Kurulu Üyesi	150.000	150.000	150.000	150.000

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : YOKTUR

b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama: YOKTUR

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

a)- Şirketin Yönetim Organı : 5 Adet Yönetim Kurulu Üyesinden oluşmaktadır.

20.06.2014 tarihli genel kurul kararı [ve aşağıda belirtilen yönetim kurulu kararları] il seçilmişlerdir

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Ünvanı
Genel Müdür

Adı Soyadı
Taner ERAY

c)- Personel Sayısı 31.12.2014 itibari ile : Ortalama 37 Kişi

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

Şirket Yönetim Kurulu Üyesi Abdullah ÇITLAK'ın ortağı olduğu Barşan Turizm Ticaret A.Ş.'nden, uçak bileti tedarik edilmekte, piyasa şartlarına uygun olarak fiyatlandırılmaktadır. Transfer fiyatlaması yada rekabet yasağı kapsamına girebilecek bir durum oluşturulmamasına ayrıca dikkat edilmektedir. Tamamen serbest piyasa şartlarına uygun işlem yapılmaktadır.

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

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları: 747.228 TL. Ayrıca üst yönetime sağladığı promosyon, hediye ve benzeri nitelikte 442.796 TL fayda sağlanmıştır.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları;
YOKTUR

Elde Edilen sonuçlar;
YOKTUR.

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:
yoktur
- b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

İç kontrol faaliyetleri, Yönetimin Kurulunun yönetim sorumluluğu çerçevesinde yürütülmektedir. İç kontrol; faaliyet ve düzenlemelerinde öncelikle riskli alanlar dikkate alınmakta, işlem sürecinde yer alan bütün görevlileri kapsamaktadır. İç kontrol malî ve malî olmayan tüm işlemleri kapsar ve alınması gereken önlemler belirlenir. İç kontrol düzenleme ve uygulamalarında mevzuata uygunluk, saydamlık, hesap verebilirlik ve ekonomiklik, etkinlik, etkililik gibi malî yönetim ilkeleri esas alınmaktadır.

İç Denetim Birimi; Şirket'in birim ve şubelerinde periyodik kontroller yapma yetkisine sahip olup; sık aralıklı kontrollerle, iş akışlarındaki yasal ve operasyonel risklere daha fazla odaklanmakta, tüm görev ve sorumlulukları, Yönetim Kurulu'nca onaylanan İç Denetim Birimi Yönetmeliği kapsamında yürütülmektedir.

İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim faaliyetleri Yönetim Kurulumuzca izlenmekte ve desteklenmektedir.

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

Doğrudan İştirakler
YOKTUR

Pay Oranı

Dolaylı İştirakler
YOKTUR

Pay Oranı

- d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:
Yoktur.
- e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:
Hesap dönemi içinde kamu denetimi yapılmamıştır. Yapılan özel Vergi ve Audit denetimlerinde şirketin finansal tablolarını etkileyecek önemli hatalara rastlanmamıştır.
- f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

Şirket aleyhine açılmış şirketin mali durumunu ve faaliyetini etkileyecek davalar yoktur.

- g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve müdür/müdürler kurulu hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:

Müdür/müdürler kuruluna mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeni ile uygulanan idari veya adli yaptırımlar yoktur.

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

2014 Yılı bütçe hedeflerine ulaşılmıştır.

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

2014 Tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Yapılmamıştır.

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

Şirket yıl içinde muhtelif vakıf ve derneklere 10.000 TL bağış ve yardımda bulunmuştur.

- 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 2014 yılını 1.187.723,59 TL kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 182.439.051,48 TL olup, karşılığında 20.001.906,65 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır.

Şirketin 3.887.059,03 TL tutarında Sabit Kıymetleri olup bu kıymetler için 1.927.852,71 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.

- b) 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:

	<u>2012 Yılı</u>	<u>2013 Yılı</u>	<u>2014 Yılı</u>
Dönem Karı / (Zararı)	2.381.113,80	4.076.851,15	2.245.802,37
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	-1.411.572,34	-2.412.001,18	881.452,78
Dönem Ertelenen Vergi Etkisi	+990.981,00	+977.596,00	-176.626,00
Dönem Net Karı / (Zararı)	1.960.522,00	2.642.445,97	1.187.723,59

Şirketin 2011 yılındaki satışları 81.982.662,89 TL, 2012 yılı satışları 345.701.803,25 TL, 2013 satışları 646.072.847,51 TL, 2014 yılı satışları 512.649.457,70dir. Bu dönemde satışlar %20,65 oranında azalma olmuştur.

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

Şirketin 15.000.000,00 TL ödenmiş sermayesi, 450.000,00 TL Sermaye Yedeği, 320.973,79 Yasal yedekler, 1.399.302,67 TL Olağanüstü Yedekler bulunmaktadır. 1.638.376,60 TL Geçmiş Yıllar Karı ve 1.187.723,59 TL Dönem Karı bulunmaktadır. Toplamda 20.001.906,65 TL Özkaynaklar toplamı bulunmakta ve şirket sermayesini korumaktadır.

Şirketimizin 2014 yılını 176.504.208,87 TL plasman ile kapamıştır.

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

Şirketimizin özkaynak gücünü artırmak ve ayrıca 6361 sayılı kanunumuz gereği de göz önünde bulundurularak sermayesinin artırılması hususu değerlendirilmektedir. Şirketimize önümüzdeki dönemde tahvil bono ihracında bulunarak ve yurtiçi ve yurtdışı yeni kredi kaynakları sağlanarak finansal gücünün artırılmasına çalışılacaktır. Fonlanma çeşitliliği geliştirilmiş olan şirketimizin böylece finansal maliyeti aşağıya çekmek üzere kreditorlere karşı pazarlık gücü de artırılmış olacaktır.

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

Bu dönemde kar payı dağıtılması düşünülmemekte, şirketin özkaynakları içinde tutularak sermaye artışına konu edilmesi planlanmaktadır.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Şirketin satışlarında sektörel yoğunlaşmaya ve keşideci yoğunlaşmasına dikkat edilmekte, müşteri ödeme kabiliyetini aşan oranlarda kredilendirilmeye gidilmemektedir.

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

Riskin erken saptanmasına ilişkin periyodik istihbarat çalışmaları yapılmakta, Merkez Bankası ve KKB verileri araştırılmaktadır.

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

Şirket satışları bütçe hedefleri doğrultusunda artmakta, müşteri kalitesine hassasiyet gösterilerek karşılıksız oranlarının düşük tutulması temin edilmeye çalışılmaktadır. Şirket son dönemde karşılıksız oranlarında başarılı sonuçlar almakta, bu durum şirket karlılığını ve verimliliği de olumlu etkilemektedir.

7- DİĞER HUSUSLAR

- a) 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;

Şirketin Antalya ve Ankara ilinde bulunan şubeleri 2014 yılı Mart ayında kapatılmıştır. Bu tarihten sonra faaliyetinin tamamını İstanbul Merkez Genel Müdürlük bünyesinde sürdürmeye başlamıştır.

- b) İlave bilgiler;
YOKTUR