

ZORLU FAKTORİNG

01.01.2022-30.06.2022
FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

1. Faaliyet Raporuna Ait Genel Bilgiler
 - 1.1. Genel Bilgiler
 - 1.2. Şirketin Sermaye ve Ortaklık Yapısı
 - 1.3. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler
 - 1.4. Şirket Pay Sahiplerinin İmtiyazlı Pay Hakları ve Oy Hakları
 - 1.5. Şirket Organizasyonu ve Personel Sayısı
 - 1.6. Şirket Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İlgili Bilgiler
 - 1.7. Personel ve İşçi Hareketleri ve Toplu Sözleşme Uygulamaları ve Personel ve İşçiye Sağlanan Hak ve Menfaatler
 - 1.8. Genel Kurul İzni Çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin Şirketle Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasası Kapsamındaki Faaliyetler
2. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
 - 2.1. Sağlanan Mali Menfaatlerin Toplam Tutarları
 - 2.2. Sağlanan Diğer Menfaatlerin Toplam Tutarları
3. Şirket Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları
4. Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler
 - 4.1. Sektördeki Gelişmeler – Şirketin Sektör İçindeki Konumu
 - 4.2. Hesap Dönemi İçinde Yapılan Yatırımlar
 - 4.3. İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri ile Yönetim Kurulu’nun Görüşü
 - 4.4. Şirketin İştirakleri ve Pay Oranları
 - 4.5. Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgi
 - 4.6. Hesap Dönemi İçinde Yapılan Özel ve Kamu Denetimleri
 - 4.7. Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar Hakkında Bilgi
 - 4.8. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlar
 - 4.9. Geçmiş Dönemlerde Belirlenen Hedeflere Ulaşıp Ulaşılmadığı ve Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilip Getirilmediğine İlişkin Bilgiler
 - 4.10. Yıl İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları
 - 4.11. Şirketin Yıl İçerisinde Yapmış Olduğu Bağış Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projesi Kapsamındaki Harcamalar
 - 4.12. Hâkim Şirketin Yönlendirmesi ile Hâkim Şirket ve Bağlı Diğer Şirketlerden Biri Yararına veya Aleyhine Yapılan Hukuki İşlemler ve Tüm Diğer Önlemler
 - 4.13. Hâkim Şirketin Yönlendirmesi ile Hâkim Şirket ve Bağlı Diğer Şirketlerden Biri Yararına veya Aleyhine Yapılan Hukuki İşlemler ve Tüm Diğer Önlemlerden Dolayı Şirketin Zarara Uğratılıp Uğratılmadığı
 - 4.14. İşletmenin Finansman Kaynakları ve Varsa Çıkarılmış Bulunan Sermaye Piyasası Araçlarının Niteliği ve Tutarı
5. Şirketin Finansal Durumu
 - 5.1. Finansal Durum ve Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Yönetim Kurulu’nun Analizi ve Değerlendirilmesi Planlanan Faaliyetlerin Gerçekleşme Derecesi ve Belirlenen Stratejik Hedefler Karşısında Şirketin Durumu
 - 5.2. Geçmiş Yıllarla Karşılaştırmalı Olarak Şirketin Yıl İçindeki Satışları, Verimliliği, Gelir Oluşturma Kapasitesi Karlılığı ve Borç/Özkaynak Oranı ile Diğer Hususlara İlişkin Bilgiler ve İleriye Dönük Beklentiler
 - 5.3. Şirket Sermayesinin Değerlendirilmesi
 - 5.4. Şirket Finansal Yapısının İyileştirilmesi Amacıyla Düşünülen Önlemler
 - 5.5. Kar Payı Dağıtım Politikasına İlişkin Bilgiler ve Kar Dağıtımı Yapılmayacaksa Gerekçesi ile Dağıtılmayan Karın Nasıl Kullanılacağına İlişkin Öneri
6. Riskler Ve Yönetim Organının Değerlendirmesi
 - 6.1. Şirket Faaliyetlerinden Dolayı Oluşan Riskin Yönetimi Politikası
 - 6.2. Şirket Faaliyetlerinden Dolayı Oluşan Risklerinin Erken Saptanması Hakkında Yapılan Çalışmalar
 - 6.3. Şirket Faaliyetlerine İlişkin İleriye Dönük Riskler
7. Diğer Hususlar

1. Faaliyet Raporuna Ait Genel Bilgiler

1.1. Genel Bilgiler

Şirketin Unvanı : Zorlu Faktoring A.Ş.
Hesap Dönemi : 01.01.2022 – 30.06.2022
Sermaye : 130.000.000,00 TL.
Şirket Merkezi : İstanbul
Ticaret Sicil No : 828123
Mersis No : 0999049158200017
Ticaret Sicili Tescil Tarihi : 27.07.2012
B.D.D.K. Faaliyet İzin Kararı: 5024 Sayılı Karar
B.D.D.K. Faaliyet İzin Tarihi: 08.11.2012
Vergi No : 9990491582
Vergi Dairesi : Zincirlikuyu
Adres : Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:199 Levent199 Kat:1
Şişli / İSTANBUL
Telefon : 0 212 317 73 00
Faks : 0 212 317 73 03
E-mail : faktoring@zorlufaktoring.com
KEP Adresi : zorlufaktoring@hs03.kep.tr
İnternet Adresi : www.zorlufaktoring.com

Şubeler :

Şirketin şube ağı bulunmamaktadır.

1.2. Şirketin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Pay Sahipleri	Pay Dağılımı	Pay Yüzdesi
Zorlu Holding A.Ş.	130.000.000,00 TL.	100,00 %
Toplam	130.000.000,00 TL.	100,00 %

1.3. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

15.03.2022 tarih ve 2022/7 sayılı yönetim kurulu kararı ile; Şirketin en az beş olan yönetim kurulu üye sayısının üçe indirilmesine yönelik esas sözleşme değişikliği yapılmıştır.

1.4. Şirket Pay Sahiplerinin İmtiyazlı Pay Hakları ve Oy Hakları

Şirket sermayesi her biri 1,00 Türk Lirası itibari değerinde 130.000.000 adet hisseye bölünmüş ve 130.000.000 TL. değerindedir.

<u>Pay Sahipleri</u>	<u>Pay Adedi</u>	<u>İtibari Değeri</u>	<u>Pay Toplamı</u>
Zorlu Holding A.Ş.	130.000.000,00	1,00 TL.	130.000.000,00 TL.
Toplam	130.000.000,00	1,00 TL.	130.000.000,00 TL.

İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

1.5. Şirket Organizasyonu ve Personel Sayısı

Şirketimizde, 30.06.2022 tarihi itibarıyla 12 personel çalışmaktadır. Görev ve yetki dağılımı aşağıda belirtilmiştir;

a. Genel Müdür	1
b. Genel Müdür Yardımcısı	1
c. Kredi Ve İstihbarat	
➤ Müdür	1
➤ Yönetmen	1
d. Operasyon	
➤ Müdür	1
➤ Yönetmen	1
e. Muhasebe	
➤ Müdür	1
f. Fon Yönetimi	
➤ Yönetmen	1
g. İç Kontrol Ve Uyum	
➤ Müdür	1
h. Bilgi İşlem	
➤ Uzman	1
i. İdari Kadro	
➤ Yönetici Asistanı	1
➤ Yardımcı Personel	1

İç kontrol Müdürü, Yönetim Kurulu Üyesi Bekir Cem KÖKSAL’a doğrudan bağlı olarak çalışmaktadır.

24.05.2016 tarih ve 2016/13 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Şirketimizin iç kontrol faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi amacıyla Fatih APAYDIN İç Kontrol Görevlisi olarak atanmıştır.

31.05.2021 tarih ve 2021/14 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” gereğince “Uyum Görevlisi” olarak Bülent ÇELEN’in atanmasına karar verilmiştir.

1.6. Şirket Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İlgili Bilgiler

30.03.2022 tarihli olağan genel kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Şirketimiz Yönetim Kurulu, üç yıl süreyle görev yapmak üzere seçilen aşağıdaki isimlerden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet Nazif ZORLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Olgun ZORLU
Yönetim Kurulu Üyesi	Bekir Cem KÖKSAL
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Fikret ÖZDEMİR

Şirketimiz birinci derece imza yetkilileri 30.03.2022 tarih ve 2022/11 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenmiş olup şirketi temsil ve ilzam şekli aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

Sayın Ahmet Nazif ZORLU veya Sayın Olgun ZORLU'dan herhangi birisi şirketi temsil, ilzam edecek ve taahhüt altına sokacak her türlü muamele ve belgelerde şirket unvanı veya şirket unvanını gösteren şirket kaşesi altına atacakları münferit imzaları ile birinci derecede şirketi her konuda ve en geniş manada temsil ve ilzam etmeye yetkilidirler. Sn. Bekir Cem KÖKSAL, Sn. Fikret ÖZDEMİR, Sn. Necmi KAVUŞTURAN ve Sn. Burak İsmail OKAY'dan herhangi ikisi şirketi temsil, ilzam edecek ve taahhüt altına sokacak her türlü muamele ve belgelerde, şirket unvanı veya şirket unvanını gösteren şirket kaşesi altına atacakları müşterek imzaları ile birinci derecede şirketi her konuda ve en geniş manada temsil ve ilzam etmeye yetkilidirler.

Şirket üst düzey yöneticilerinden;

Sn. Özkan OKUR 25.02.2019 tarihi itibarıyla "Pazarlama Mali İşler Ve Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" olarak atanmıştır.

1.7. Personel ve İşçi Hareketleri ve Toplu Sözleşme Uygulamaları ve Personel ve İşçiye Sağlanan Hak ve Menfaatler

Şirketimizde Toplu İş Sözleşmesi kapsamında çalışan personel yer almamaktadır. Tüm çalışan hak ve menfaatleri 4857 sayılı İş Kanunu'nu kapsamında korunmakta ve gözetilmektedir.

1.8. Genel Kurul İzni Çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin Şirketle Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler

Şirketimiz Genel Kurulunca Yönetim Kurulu Üyelerine şirketimizle kendileri arasında veya bir başkası adına yaptığı herhangi bir işlem veya izin bulunmamaktadır. Şirketimizin rekabet yasağı kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.

2. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

2.1. Sağlanan Mali Menfaatlerin Toplam Tutarları

Şirketimizin üst düzey yöneticileri, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısından oluşmaktadır. 2022 yılının ilk altı ayında üst düzey yöneticilerimize sağlanan mali menfaatlerin toplamı; 1.641.691 TL'dir.

2.2. Sağlanan Diğer Menfaatlerin Toplam Tutarları

Şirketimizin üst düzey yöneticilerine sağlanan başka bir menfaat bulunmamaktadır.

3. Şirket Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

Şirketimiz bünyesinde oluşturulmuş AR-GE kadrosu bulunmamakla birlikte iş geliştirme ve yapılanma konusunda çalışmalar olması durumunda, mevcut şirket prosedür ve iş tanımları güncellenmekte veya yeni yapılanma için prosedür ve iş tanımları hazırlanmaktadır.

4. Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

4.1. Sektördeki Gelişmeler – Şirketin Sektör İçindeki Konumu

Raporumuzun hazırlandığı tarihte, 2022 yılı ikinci çeyrek sektör verilerinin açıklanmamış olmasından dolayı faktoring sektörü ile Şirketimiz mali verileri 31.05.2022 tarihi itibarıyla karşılaştırılmıştır. Sektör bilgileri için, Bankacılık Düzenleme Ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan veriler esas alınmıştır.

31.05.2022 (Milyon TL)	Faktoring Sektörü	Zorlu Faktoring A.Ş.	Zorlu Faktoring A.Ş. Sektör Payı %
Faktoring Alacakları	71.975	307	0,43%
Net Kar	1.394	3,6	0,26%
Özkaynaklar	11.839	151	1,28%
Aktif Toplamı	77.505	327	0,42%
NPL tutarı	1.693	0	0,00%
NPL Oranı	2,35%	0,00%	-

4.2. Hesap Dönemi İçinde Yapılan Yatırımlar

2022 yılı hesap döneminde satın alınan alt yapı ve netleştirilmiş demirbaş maliyetleri ile TFRS 16 kapsamındaki kullanımlara aşağıda yer verilmiştir;

	<u>Dönem İçinde Alınan</u>	<u>30.06.2022 Net Toplam</u>
❖ Bilgisayar Programları	-	19.847 TL
❖ Demirbaşlar	-	4.065 TL
❖ Taşıtlar Ve Binalar	361.706 TL	1.688.866 TL
Toplam	361.706 TL	1.712.778 TL

4.3. İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri ile Yönetim Kurulu'nun Görüşü

İç Kontrol Bölümü kadrosu, 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman Ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu’nun” 14. maddesinde belirtilen esaslar çerçevesinde oluşturulmuştur.

İç Kontrol Bölümü Şirket faaliyetlerinde; operasyonel işlemlerin etkinliği ve verimliliği, mali raporlama sisteminin güvenilirliği ile mevcut yasal düzenlemelere uygun hareket edilmesini denetler. Organizasyon yapısı, yetkilendirme sistemi, şirket içi politikalar ve yazılı prosedürler, insan kaynakları yönetimi, bilgi işlem sistemi, muhasebe sistemi iç kontrol biriminin etki alanlarına girmektedir. İç kontrol çalışmaları ile, para ve mal kaybı, hatalı kararlar alınması, suiistimal ve dolandırıcılıklarla karşı karşıya kalınması, hukuki ve yasal yaptırımlar, gelir kaybı v.b. gibi şirket hedeflerine ulaşılmasına engel teşkil edecek olumsuzlukların bertaraf edilmesi amaçlanmaktadır. Şirketin tüm birimlerinin faaliyetlerine yönelik yapılan kontrollerde elde edilen tespitler 6 aylık dönemlerde periyodik olarak Yönetim Kurulu’na rapor edilir.

Zorlu Grubu Şirketleri’nde iç denetim fonksiyonu Zorlu Grubu genelinde 2000 yılından beri hizmet veren Zorlu Holding A.Ş. bünyesinde yapılanmış İç Denetim Genel Müdürlüğü ile karşılanmaktadır. İç Denetim Genel Müdürlüğü, Uluslararası İç Denetim Standartları’nı temel alarak resmi yönetmelikler ve Üst Yönetim tarafından onaylanan denetim programları çerçevesinde denetimlerini gerçekleştirmekte ve hem denetim sonrası hazırladığı denetim raporları, hem de yıllık olarak hazırladığı faaliyet raporları ile bütün bir yılın denetim sonuçlarını Zorlu Holding Yönetim Kurulu ile paylaşmaktadır. Zorlu Holding İç Denetim Genel Müdürlüğü, Zorlu Holding iştiraki olması sebebi ile Şirketimizde de periyodik denetim faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

2022 yılında Şirketimizin bağımsız denetiminin gerçekleştirilmesi için Consulta Bağımsız Denetim ve Yeminli Müşavirlik A.Ş.’nin bağımsız denetçi olarak seçilmesine ve ilgili firma ile bağımsız denetim sözleşmesi imzalanmasına ilişkin, 28.03.2022 tarih ve 2022/9 sayılı Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır. Söz konusu karar 30.03.2022 tarihli olağan genel kurulda kabul edilmiştir.

4.4. Şirketin İştirakleri ve Pay Oranları

Şirketimizin doğrudan veya dolaylı olarak herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır.

4.5. Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgi

Şirketimizin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

4.6. Hesap Dönemi İçinde Yapılan Özel ve Kamu Denetimleri

21.11.2012 tarih ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu gereğince ve muhasebe hesaplarımızın finansal raporlama standartlarına uygunluğunun incelenmesi amacıyla Consulta Bağımsız Denetim Ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ile 30.03.2022 tarihinde bağımsız denetim sözleşmesi imzalanmıştır. Denetim süreci

2022 yılı Ağustos ayı içerisinde tamamlanmış olup denetim raporunun 08.08.2022 tarihinde Kamu Aydınlatma Platformu'nda yayınlanması planlanmaktadır.

4.7. Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar Hakkında Bilgi

Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte herhangi bir dava bulunmamaktadır.

4.8. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlar

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli herhangi bir yaptırım veya ceza bulunmamaktadır.

4.9. Geçmiş Dönemlerde Belirlenen Hedeflere Ulaşıp Ulaşılmadığı ve Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilip Getirilmediğine İlişkin Bilgiler

Şirketimizin 2022 yılına ait hedefleri ve bütçesi 02.12.2021 tarihli 2021/35 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenmiştir.

(TL.)	<u>2021 Yılı Hedefleri</u>	<u>2021 Yılı Gerçekleşen</u>	<u>2022 Yılı Hedefleri</u>
Plasman	342.475.647	309.867.136	313.220.505
Kar	2.035.667	6.201.954	5.953.184
Özkaynak	142.933.119	147.657.105	153.418.449
Aktif Toplamı	353.340.783	326.467.457	332.000.707

4.10. Yıl İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

2022 yılının ilk altı aylık dönemi içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmamıştır.

4.11. Şirketin Yıl İçerisinde Yapmış Olduğu Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projesi Kapsamındaki Harcamalar

Şirketimizin 2022 yılı içerisinde herhangi bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projesi kapsamında harcama faaliyeti bulunmamaktadır.

4.12. Hâkim Şirketin Yönlendirmesi ile Hâkim Şirket ve Bağlı Diğer Şirketlerinden Biri Yararına veya Aleyhine Yapılan Hukuki İşlemler ve Tüm Diğer Önlemler

Şirketimizin, Zorlu şirketler topluluğunun yönlendirmesi ile topluluk şirketlerinden biri lehine veya aleyhine yapılan hukuki herhangi bir faaliyeti veya işlemi bulunmamaktadır.

4.13. Hâkim Şirketin Yönlendirmesi ile Hâkim Şirket ve Bağlı Diğer Şirketlerinden Biri Yararına veya Aleyhine Yapılan Hukuki İşlemler ve Tüm Diğer Önlemlerden Dolayı Şirketin Zarara Uğratılıp Uğratılmadığı

Şirketimizin, Zorlu şirketler topluluğu yönlendirmesi ile topluluk şirketlerinden biri lehine veya aleyhine yapılan hukuki herhangi bir faaliyeti veya işlemi bulunmamakta olup herhangi bir karşı edim sağlanmamış ve bundan dolayı herhangi bir şekilde şirket zarara uğratılmamıştır.

4.14. İşletmenin Finansman Kaynakları ve Varsa Çıkarılmış Bulunan Sermaye Piyasası Araçlarının Niteliği ve Tutarı

(TL.)	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>30.06.2021</u>
İhraç edilen menkul kıymetler	126.765.000	129.780.000	139.990.000

27.01.2022 tarih ve 2022/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararına istinaden Şirketimizin toplam tutarı 200.000.000 TL'yi aşmayacak tutarda ve değişik vadelerde tahvil ihraç etmesine karar verilmiştir. İlgili karara istinaden yapılan başvuru ile SPK'nın 24.02.2022 tarihli ve 10/258 sayılı kararı ile şirketimize 200.000.000 TL ihraç belgesi verilmiştir. Hali hazırda ihraç edilmiş bulunan bonolara ilişkin detaylar aşağıdadır;

TRFZORF72212 nolu 35.000.000 TL tutarındaki bono 26 Ocak 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı %33,50'dir. Bononun vadesi 27 Temmuz 2022 olup, 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. Dönem sonu itibarıyla en son faiz ödemesi 15 Haziran 2022 tarihinde yapılmış olup, dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz 481,849 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORF92210 nolu 20.000.000 TL tutarındaki bono 09 Mart 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı %31,50'dir. Bononun vadesi 07 Eylül 2022 olup, 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. Dönem sonu itibarıyla en son faiz ödemesi 29 Haziran 2022 tarihinde yapılmış olup, dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz 17.260 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORF92228 nolu 25.000.000 TL tutarındaki bono 30 Mart 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı %30,50'dir. Bononun vadesi 28 Eylül 2022 olup, 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. Dönem sonu itibarıyla en son faiz ödemesi 22 Haziran 2022 tarihinde yapılmış olup, dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz 167.123 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORFK2210 nolu 24.765.000 TL tutarındaki bono 23 Mayıs 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı %31,00'dir. Bononun vadesi 08 Kasım 2022 olup, 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. Dönem sonu itibarıyla en son faiz ödemesi 21 Haziran 2022 tarihinde yapılmış olup, dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz 210.333 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORFE2218 nolu 22.000.000 TL tutarındaki bono 16 Haziran 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı %35,00'dir. Bononun vadesi 21 Ekim 2022 olup, 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. Dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz 295.343 TL olarak hesaplanmıştır.

5. Şirketin Finansal Durumu

5.1. Finansal Durum ve Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Yönetim Kurulu'nun Analizi ve Değerlendirilmesi, Planlanan Faaliyetlerin Gerçekleşme Derecesi ve Belirlenen Stratejik Hedefler Karşısında Şirketin Durumu

2022 yılı finansal tablolarında hedeflenen tutarlar raporun 4.9 maddesinde açıklanmıştır. Bu açıklamalara ek olarak, Kar / Zarar tablosunun incelenmesi neticesinde, 2022 yılının ilk altı ayında 35.724.363 TL. faaliyet geliri hesaplara kaydedilmiştir. Söz konusu tutar, bir önceki senenin aynı dönemine göre yaklaşık % 32'lik bir yükselişi ifade etmektedir.

Finansman maliyetlerimiz ise 2022 yılının ilk altı ayında, 23.294.287 TL. olarak gerçekleştiren olup bir önceki senenin aynı dönemine oranla %13 artmıştır.

30.06.2022 tarihi itibarıyla brüt kar, 12.430.076 TL. olup bu tutardan 6.193.440 TL. faaliyet gideri gerçekleştirilmiştir.

Dönem sonunda oluşan 7.507.865 TL. vergi öncesi kar üzerinden %25 oranında vergi karşılığının da ayrılması ile 5.748.411 TL. net kara ulaşılmıştır. 2022 yılının altı aylık karı, bir önceki yılın aynı dönemine göre % 85 oranında artmıştır.

Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun 31.12.2019 tarihli ve 2019/36 sayılı kararı ile, toplam tutarı 12.725.681,65 TL olan ve zarar niteliğindeki alacaklar hesabında izlenen donuk alacaklar bilanço dışına çıkarılarak nazım hesaplar altında takip edilmeye başlanmıştır. 30.06.2022 tarihi itibarıyla Şirketimizin şüpheli alacak tutarı 635.000 TL'dir.

30.06.2022 tarihi itibarıyla Şirketimizin ödenmiş sermayesi 130.000.000 TL. olup mevcut özkaynağımız 153.233.017 TL.'ye ulaşmıştır. Özkaynak tutarımız 31.12.2021 tarihine göre % 4 oranında artış göstermiştir.

2022 yılsonunda elde edilecek net karın yasal yedekler ayrıldıktan sonra Genel Kurul onayına sunulacak Olağanüstü Kar Yedekleri hesabında takip edilmesi planlanmaktadır.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ			
1 OCAK - 30 HAZİRAN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot Referansları	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)
		CARİ DÖNEM (01/01/2022-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021-30/06/2021)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	35,724,363	27,129,898
FAKTORİNG GELİRLERİ		35,724,363	27,129,898
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		35,724,363	27,129,898
1.1.1 İskontolu		83,558	52,329
1.1.2 Diğer		35,640,805	27,077,569
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
FİNANSMAN 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. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	18	(23,294,287)	(20,587,209)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4,336,563)	(4,418,020)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(274,907)	(145,363)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(17,304,464)	(14,515,873)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(52,282)	(16,770)
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,326,071)	(1,491,183)
III. BRÜT K/Z (I+II)		12,430,076	6,542,689
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	(6,193,440)	(3,990,356)
4.1 Personel Giderleri		(3,592,983)	(2,119,357)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(37,373)	(19,021)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(2,352,327)	(1,730,973)
4.5 Diğer		(210,757)	(121,005)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		6,236,636	2,552,333
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	1,331,295	1,528,316
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		1,294,067	1,376,153
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.4 Temettü Gelirleri		-	-
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.6 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.7 Kambiyo İşlemleri Kârı		22,476	132,081
6.8 Diğer		14,752	20,082
VII. KARŞILIKLAR		-	-
7.1 Özel Karşılıklar		-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(60,066)	(18,818)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		(60,066)	(18,818)
8.5 Diğer		-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		7,507,865	4,061,831
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEREN YATIRIMLARIN KÂRLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)	9	7,507,865	4,061,831
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(1,759,454)	(1,026,158)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	9	(1,969,831)	(1,048,855)
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)	9	210,377	22,697
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	9	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		5,748,411	3,035,673
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
17.3 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 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XV+XX)		5,748,411	3,035,673
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	21	0.04	0.02
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0.04	0.02
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ							
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot Referansları	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)		
		CARİ DÖNEM (30 / 06 / 2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	4	14,111,614	59	14,111,673	12,858,942	60,616	12,919,558
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		309,913,096	-	309,913,096	309,867,136	-	309,867,136
5.1 Faktoring Alacakları	5	309,913,096	-	309,913,096	309,867,136	-	309,867,136
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		231,558	-	231,558	1,176,258	-	1,176,258
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		309,681,538	-	309,681,538	308,690,878	-	308,690,878
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 ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	5	635,001	-	635,001	635,001	-	635,001
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(635,001)	-	(635,001)	(635,001)	-	(635,001)
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)	7	1,692,932	-	1,692,932	1,932,873	-	1,932,873
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	8	19,847	-	19,847	41,046	-	41,046
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	1,033,364	-	1,033,364	765,487	-	765,487
XII. DİĞER AKTİFLER	6	1,350,817	-	1,350,817	941,357	-	941,357
ARA TOPLAM		328,121,670	59	328,121,729	326,406,841	60,616	326,467,457
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (NET)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		328,121,670	59	328,121,729	326,406,841	60,616	326,467,457

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)								
PASİF KALEMLER			SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(30 / 06 / 2022)			(31 / 12 / 2021)		
	Dipnot	Referansları	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	10		35,058,698	-	35,058,698	38,538,281	-	38,538,281
II. FAKTORİNG BORÇLARI	5		1,317,530	-	1,317,530	1,488,543	-	1,488,543
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (NET)	12		2,006,064	-	2,006,064	2,215,287	-	2,215,287
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	11		127,936,908	-	127,936,908	130,815,158	-	130,815,158
4.1 Bonolar			127,936,908	-	127,936,908	130,815,158	-	130,815,158
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	14		3,902,054	-	3,902,054	3,498,160	-	3,498,160
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı			828,055	-	828,055	466,230	-	466,230
7.3 Genel Karşılıklar			3,000,000	-	3,000,000	3,000,000	-	3,000,000
7.4 Diğer Karşılıklar			73,999	-	73,999	31,930	-	31,930
VIII. CARİ VERGİ BORCU	9		1,319,336	-	1,319,336	264,500	-	264,500
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI			-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13		3,348,122	-	3,348,122	1,990,423	-	1,990,423
ARA TOPLAM			174,888,712	-	174,888,712	178,810,352	-	178,810,352
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)			-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR			153,233,017	-	153,233,017	147,657,105	-	147,657,105
13.1 Ödenmiş Sermaye	15		130,000,000	-	130,000,000	130,000,000	-	130,000,000
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	15		(141,481)	-	(141,481)	31,019	-	31,019
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	15		17,626,087	-	17,626,087	11,424,132	-	11,424,132
13.5.1 Yasal Yedekler	15		5,043,805	-	5,043,805	4,733,707	-	4,733,707
13.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler	15		12,582,282	-	12,582,282	6,690,425	-	6,690,425
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar	21		5,748,411	-	5,748,411	6,201,954	-	6,201,954
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			-	-	-	-	-	-
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			5,748,411	-	5,748,411	6,201,954	-	6,201,954
PASİF TOPLAMI			328,121,729	-	328,121,729	326,467,457	-	326,467,457

5.2. Geçmiş Yıllarla Karşılaştırmalı Olarak Şirketin Yıl İçindeki Satışları, Verimliliği, Gelir Oluşturma Kapasitesi, Karlılığı ve Borç/Özkaynak Oranı ile Diğer Hususlara İlişkin Bilgiler ve İleriye Dönük Beklentiler

Şirketimizin geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki plasmanı gelir oluşturma kapasitesi karlılığı ve borç/özkaynak durumu ile ileriye dönük beklenti ve planlamaları aşağıdaki tabloda detaylı olarak verilmiştir.

(TL.)	<u>2020 Yılı</u>	<u>2021 Yılı</u>	<u>2022 Yılı Bütçe</u>
Plasman	305.218.334	309.867.136	313.220.505
Net Kar	5.133.521	6.201.954	5.953.184
Özkaynak	141.516.555	147.657.105	153.418.449
Aktif Toplamı	337.218.705	326.467.457	332.000.707

5.3. Şirket Sermayesinin Değerlendirilmesi

Sermaye Değişim Tablosu	31.12.2020	31.12.2021	30.06.2022
ZORLU HOLDİNG A.Ş.	128.767.079	130.000.000	130.000.000
ZORLU DIŞ TİC. A.Ş.	3.093	-	-
AHMET NAZİF ZORLU	307.457	-	-
ZEKİ ZORLU	307.457	-	-
OLGUN ZORLU	307.457	-	-
MEHMET EMRE ZORLU	307.457	-	-
TOPLAM	<u>130.000.000</u>	<u>130.000.000</u>	<u>130.000.000</u>

13.12.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoringi Finansman Ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'nun, "Kuruluş Şartları" başlıklı 5. Maddesinin 1 numaralı fıkrasına göre, faktoring şirketlerinin ödenmiş sermayesi, nakden ve her türlü muvazaadan ari olarak en az elli milyon (50.000.000.00 TL) Türk Lirası olmak durumundadır.

Şirketimiz ödenmiş sermayesi; 130.000.000 TL olup 30.06.2022 tarihi itibarıyla öz kaynağımız 153.233.017 TL'dir.

Özkaynak Değişim Tablosu	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022
Ödenmiş Sermaye	130.000.000	130.000.000	130.000.000
Yasal Yedekler	4.733.707	4.733.707	5.043.805
Olağanüstü Yedekler	6.690.425	6.690.425	12.582.282
Kapsamlı Gelir ve Giderler	57.068	31.019	(141.481)
Dönem Kar veya Zararı	3.035.673	6.201.954	5.748.411
TOPLAM	144.516.873	147.657.105	153.233.017

5.4. Şirket Finansal Yapısının İyileştirilmesi Amacıyla Düşünülen Önlemler

Bankalardan sağlanan kredilere dair faiz maliyetinin azaltılması amacıyla, daha düşük faizli kredi temin edilmesine yönelik çalışmalar ve Şirketimizin ihraç ettiği tahvil limitlerinin arttırılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Ayrıca şirketimizin genel giderlerinin finansal yapı üzerindeki etkileri sürekli takip edilmekte olup giderlerin şirket bünyesinde tasarruflu ve etkin olarak kullanılmasına özen gösterilmektedir.

Alacakların takip edilmesi ve risk izleme çalışmalarının daha yoğun yapılmasına ilişkin faaliyetler arttırılmış olup ilgili bölümlerin incelemelerinde daha dikkatli olması sağlanmıştır.

30.11.2016 tarihli 2016/25 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Şirketin maruz kalabileceği her türlü riskin erken saptanması amacıyla mevcut risk izleme prosedürlerinin yanı sıra “Riskin Erken Saptanması Komitesi” kurulmuş ve çalışma esasları belirlenmiştir. Şirketimizin maruz kalacağı muhtelif risklerin tespit edilmesi ve giderilmesi amacıyla her iki ayda bir ilgili komite raporu yönetim bilgisine sunulmaktadır.

5.5. Kar Payı Dağıtım Politikasına İlişkin Bilgiler ve Kar Dağıtımı Yapılmayacaksa Gerekçesi ile Dağıtılmayan Karın Nasıl Kullanılacağına İlişkin Öneri

DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022
Dönem Karı	4.061.831	8.298.503	7.507.865
Ödenecek Vergi Yükümlülüğü (-)	(1.026.158)	(2.096.550)	(1.759.454)
Net Dönem Karı	3.035.673	6.201.954	5.748.411
Geçmiş Dönem Zararı (-)	0	0	0
Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	(151.784)	(310.098)	(287.421)
Olağanüstü Yedek Akçe(-)	0	0	0
Dağıtılabilir Net Dönem Karı	2.883.889	5.891.856	5.460.990

2021 yılı karı sermayeye ilave edilmemiş olup Genel Kurulumuz kararı ile “Olağanüstü Yedek Akçeler” hesabında takip edilmektedir.

6. Riskler Ve Yönetim Organının Değerlendirmesi

6.1. Şirket Faaliyetlerinden Dolayı Oluşan Riskin Yönetimi Politikası

Şirket faaliyetleri gerçekleştirilirken yapılan bütün iş ve işlemler yazılı prosedürler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Böylece iş süreçlerindeki aksaklıkların işin yapılış şekillerinde standart dışı yaklaşımların ve yetkisiz işlemlerin önüne geçilmektedir. Şirketin faktoring

işlemlerinden dolayı oluşabilecek muhtemel kredi risklerine ilişkin olarak Krediler Birimi tarafından gerekli analiz ve takip süreçleri işletilmektedir.

Şirketin maruz kalabileceği her türlü riskin erken saptanması amacıyla mevcut risk izleme prosedürlerinin yanı sıra riskin erken saptanmasına ilişkin bir komite kurulmuştur.

6.2. Şirket Faaliyetlerinden Dolayı Oluşan Risklerinin Erken Saptanması Hakkında Yapılan Çalışmalar

Şirketimizin varlığını gelişmesini ve devamını tehlikeye düşüren sebeplerin erken teşhisi, bunun için gerekli önlemler ile çarelerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla 30.12.2016 tarihli ve 2016/28 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 'Riskin Erken Saptanması Komitesi' kurulmuştur.

Bu komite oluşabilecek her türlü riskin erken saptanması amacıyla bir sistem kurmak sistemi çalıştırmak ve geliştirmekle yükümlüdür. Şirkete ilişkin riskler, ilgili komite tarafından iki ayda bir değerlendirmeye tabi tutularak raporlaştırılmakta ve Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

6.3. Şirket Faaliyetlerine İlişkin İleriye Dönük Riskler

Şirketimizin genel risk değerlendirmesi başlıklar halinde aşağıdadır;

- Faktoring Alacakları Riski
- Finansman Riski
- Kur Riski
- Nakit, Çek / Senet, Kıymetli Evrak Riski
- Bilgi İşlem Ve Teknoloji Riski
- Mevzuat Riski
- İç Prosedürlere Uygunsuzluk Riski
- Transfer Fiyatlandırması Riski
- İnsan Kaynakları Ve Eğitim Riski

Şirketimiz yukarıda sayılan risklere maruz kalmaktadır. 2022 yılı içerisinde de yukarıda belirtilen risk değerlendirmesinde değişiklik öngörülmemektedir. Bahse konu risklerin Şirketin satışları, verimliliği, gelir yaratma kapasitesi, karlılığı vb. diğer hususlar üzerinde olumsuz bir etki yaratmayacağı öngörülmektedir.

7. Diğer Hususlar

2022 yılının ilk altı aylık faaliyet döneminde şirketimizin hâkim ortağı Zorlu Holding A.Ş.'nin yönlendirmesi ile Zorlu Holding A.Ş. ve ona bağlı bir şirket yararına yapılmış herhangi bir hukuki işlem, Zorlu Holding A.Ş. ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır.

2022 yılının ilk altı aylık faaliyet döneminde, gerek hâkim ortağımız ve gerekse hâkim ortağımızın bağlı şirketleri ile şirketimiz arasındaki ticari faaliyetlerin tümü piyasa koşullarına uygun şartlarda gerçekleştirilmiştir.

30.06.2022 tarihinden sonra Şirketimizde, ortaklarımızın, alacaklılarımızın ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikte özel önem taşıyan herhangi bir gelişme ve olay beklenmemektedir.