

ZORLU FAKTORİNG

**01.01.2022-31.12.2022
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 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. Şirketin Riskleri Yönetim Kurulu Üyelerinin 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 – 31.12.2022
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

Subeler :

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 %

30.03.2022 tarihli Şirketimizin sahibi olduğu payların tamamı Zorlu Holding A.Ş.'ye ait olup Şirketimiz tek pay sahipli olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

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 130.000.000,00 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. 31.12.2022 tarihi itibarıyla 12 personel çalışmaktadır (31.12.2021; 12 personel). 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	
➤ 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 yapılması amacıyla Fatih APAYDIN ilgili göreve atanmıştır.

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

1.6. Şirket Yönetim Kurulu 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 yılında üst düzey yöneticilerimize sağlanan mali menfaatlerin toplamı; 3.402.249 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

31.12.2022 tarihi itibarıyla faktoring sektörü ile şirketimizin mali verileri aşağıda karşılaştırılmış olup şirketimizin sektör içinde payı ayrıca belirtilmiştir. Sektör bilgileri için, Bankacılık Düzenleme Ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan veriler esas alınmıştır.

31.12.2022 (Milyon TL)	Faktoring Sektörü	Zorlu Faktoring A.Ş.	Zorlu Faktoring A.Ş. Sektör Payı %
Faktoring Alacakları	127.383	302	0.24%
Net Kar	5.201	17	0.33%
Özkaynaklar	16.526	164	0.99%
Aktif Toplamı	135.626	340	0.25%
NPL tutarı	2.099	1	0.05%
NPL Oranı	1.65%	0.33%	-

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> (TL)	<u>31.12.2022 Net Toplam</u> (TL)
❖ Bilgisayar Programları	-	6.254
❖ Demirbaşlar	-	3.996
❖ <u>Taşıtlar Ve Binalar</u>	3.302.773	4.006.934
Toplam	3.302.773	4.017.182

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

İç Kontrol Bölümü kadrosu, 6361 sayılı “Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun” 7. maddesinde belirtilen esaslar çerçevesinde oluşturulmuştur. Bununla birlikte 5549 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'a” dayanılarak hazırlanmış bulunan “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanın Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” gereği uyum görevlisi ataması da ayrıca gerçekleştirilmiştir.

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. İç Kontrol Bölümü tarafından faktoring sektörüne ilişkin mevzuat değişiklikleri takip edilir. Gerektiğinde şirket içi eğitimler düzenlenir. 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 ve 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 2023 yılı Şubat ayı içerisinde tamamlanmış olup denetim raporunun 21.02.2023 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

Bankacılık Düzenleme Ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğ'in 16/2. maddesine aykırılık nedeniyle 2022 yılı içerisinde Şirketimize 74.303 TL idari para cezası kesilmiştir.

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>2022 Yılı Hedefleri</u>	<u>2022 Yılı Gerçekleşen</u>
Plasman	313.220.505	301.614.861
Kar	5.953.184	17.247.166
Özkaynak	153.418.449	164.430.518
Aktif Toplamı	332.000.707	340.461.292

4.10. Yıl İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

2022 yılında 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>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
İhraç edilen menkul kıymetler (Dönem sonu bakiyesi)	132.990.000	129.780.000

15.09.2022 tarih ve 2022/21 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Şirketimizin, değişik tutar ve vadelerde tahvil ve finansman bonusu ihraç edilmesine ilişkin ilgili kurumlara başvuruda bulunmuştur. İlgili karara istinaden yapılan başvuru ile SPK'nın 11.11.2022 tarihli ve 67/1622 sayılı kararı ile şirketimize 190.000.000 TL ihraç belgesi verilmiştir. 31.12.2022 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş bulunan tahvillere / bonolara ilişkin detaylar aşağıdadır;

TRFZORF12317 No'lu 20.000.000 TL tutarındaki bono 07 Eylül 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı % 33,50'dir. Bononun vadesi 25 Ocak 2023 olup 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. En son faiz ödemesi 28 Aralık 2022 tarihinde yapılan bononun dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz tutarı 55.068 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORF22316 No'lu 25.000.000 TL tutarındaki bono 28 Eylül 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı % 35,00'dir. Bononun vadesi 15 Şubat 2023 olup 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. En son faiz ödemesi 21 Aralık 2022 tarihinde yapılan bononun dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz tutarı 239.727 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORF32315 No'lu 22.000.000 TL tutarındaki bono 21 Ekim 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı % 36,00'dır. Bononun vadesi 16 Mart 2023 olup 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. En son faiz ödemesi 16 Aralık 2022 tarihinde yapılan bononun dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz tutarı 325.479 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORF42314 No'lu 35.010.000 TL tutarındaki bono 21 Kasım 2022 tarihinde ihraç edilmiş olup bononun son ihraç faiz oranı % 36,00'dır. Bononun vadesi 10 Nisan 2023 olup 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. En son faiz ödemesi 19 Aralık 2022 tarihinde yapılan bononun dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz tutarı 414.365 TL olarak hesaplanmıştır.

TRFZORF52313 No'lu 30.980.000 TL tutarındaki bono 16 Aralık 2022 tarihinde ihraç edilmiştir. Bononun vadesi 05 Mayıs 2023 olup 28 günde bir faiz ödemeleri yapılmaktadır. Bononun dönem sonu itibarıyla tahakkuk eden toplam faiz tutarı 445.603 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 yılında; 81.730.037 TL faaliyet geliri hesaplara kaydedilmiştir. Söz konusu tutar, bir önceki senenin aynı dönemine göre yaklaşık % 45'lik bir artışı ifade etmektedir.

Finansman maliyetlerimiz ise 2022 yılında, 50.537.886 TL olarak gerçekleşmiş olup bir önceki senenin aynı dönemine göre yaklaşık % 18 oranında artmıştır.

31.12.2022 tarihi itibarıyla brüt kar, 31.192.151 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu tutardan 13.339.895 TL faaliyet gideri gerçekleştirilmiştir. 2022 yılı içerisinde özel karşılık ayrılmamış olup takip hesaplarına ilişkin toplam bakiye 635.001 TL olarak gerçekleşmiştir. Diğer taraftan gelecek dönemlerde ortaya çıkması muhtemel potansiyel zararlar için 2019 yılında ayrılmış olan ve 2021 yılı sonu itibarıyla bilanço hesaplarında 3.000.000 TL olarak gözüken serbest karşılığın 2.100.000 TL'lik kısmı gelir hesaplarına aktarılmıştır.

Dönem sonunda oluşan 22.864.881 TL vergi öncesi kar üzerinden vergi karşılığının da ayrılması ile 17.247.166 TL net kara ulaşılmıştır. 2022 yılı karı, bir önceki yıla göre % 178 oranında artış göstermiştir.

Sağlanan devamlı karlılık ile birlikte mevcut öz kaynağımız 164.430.518 TL'ye ulaşmıştır. Öz kaynak tutarımız 31.12.2021 tarihine göre %11 artış göstermiştir.

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot Referansları	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2022-31/12/2022)	(01/01/2021-31/12/2021)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	81,730,037	56,334,936
FAKTORİNG GELİRLERİ		81,730,037	56,334,936
1.1 Faktoring Alacaklarından Alman Faizler		81,730,037	56,334,936
1.1.1 İskontolu		201,273	199,734
1.1.2 Diğer		81,528,764	56,135,202
1.2 Faktoring Alacaklarından Alman Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alman Faizler		-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alman Ücret ve Komisyonlar		-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alman Ücret ve Komisyonlar		-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alman Kâr Payları		-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alman Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	18	(50,537,886)	(42,946,322)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(8,105,937)	(8,831,826)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(514,526)	(426,506)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(38,605,682)	(30,645,763)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(81,995)	(31,628)
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3,229,746)	(3,010,599)
III. BRÜT K/Z (I+II)		31,192,151	13,388,613
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	(13,339,895)	(8,252,823)
4.1 Personel Giderleri		(8,127,357)	(4,521,812)
4.2 Kadem Tazminatı Karşılığı Gideri		(133,447)	(44,746)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(4,856,486)	(3,567,907)
4.5 Diğer		(222,605)	(118,359)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		17,852,257	5,135,790
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	5,086,517	3,868,572
6.1 Bankalardan Alman Faizler		2,886,348	2,891,459
6.2 Menkul Değerlerden Alman Faizler		-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		24,391	190,809
6.7 Diğer		2,175,778	786,304
VII. KARŞILIKLAR	21	-	(635,001)
7.1 Özel Karşılıklar		-	(635,001)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(73,893)	(70,858)
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		(73,893)	(70,858)
8.6 Diğer		-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		22,864,881	8,298,503
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENE YATIRIMLARIN KÂRLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)	9	22,864,881	8,298,503
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(5,617,715)	(2,096,550)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	9	(5,308,128)	(1,940,181)
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)	9	-	-
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	9	(309,587)	(156,369)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		17,247,166	6,201,954
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 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklar (İş. Ort.) Satış Karları		-	-
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 KARI/ZARARI (XV+XX)		17,247,166	6,201,954
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	22	0.13	0.05
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-	-

ZORLU FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

VARLIKLAR	Dipnot Referansları	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)		
		CARİ DÖNEM (31 / 12 / 2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	4	33,206,743	447	33,207,190	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)		301,614,861	-	301,614,861	309,867,136	-	309,867,136
5.1 Faktoring Alacakları	5	301,614,861	-	301,614,861	309,867,136	-	309,867,136
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	1,176,258	-	1,176,258
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		301,614,861	-	301,614,861	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 İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar		635,001	-	635,001	635,001	-	635,001
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(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	4,010,929	-	4,010,929	1,932,873	-	1,932,873
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	6,254	-	6,254	41,046	-	41,046
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	613,818	-	613,818	765,487	-	765,487
XII. DİĞER AKTİFLER	6	1,008,240	-	1,008,240	941,357	-	941,357
ARA TOPLAM		340,460,845	447	340,461,292	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		340,460,845	447	340,461,292	326,406,841	60,616	326,467,457



ZORLU FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot Referansları	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ (TÜRK LİRASI)		
		CARİ DÖNEM (31 / 12 / 2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	10	31,811,250	-	31,811,250	38,538,281	-	38,538,281
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI	5	1,356,447	-	1,356,447	1,488,543	-	1,488,543
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	12	4,310,166	-	4,310,166	2,215,287	-	2,215,287
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	134,470,242	-	134,470,242	130,815,158	-	130,815,158
4.1 Bonolar		134,470,242	-	134,470,242	130,815,158	-	130,815,158
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	14	2,252,964	-	2,252,964	3,498,160	-	3,498,160
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1,255,884	-	1,255,884	466,230	-	466,230
8.3 Genel Karşılıklar		900,000	-	900,000	3,000,000	-	3,000,000
8.4 Diğer Karşılıklar		97,080	-	97,080	31,930	-	31,930
IX. CARİ VERGİ BORCU	9	1,144,712	-	1,144,712	264,500	-	264,500
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13	684,993	-	684,993	1,990,423	-	1,990,423
ARA TOPLAM		176,030,773	-	176,030,773	178,810,352	-	178,810,352
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		164,430,518	-	164,430,518	147,657,105	-	147,657,105
14.1 Ödenmiş Sermaye	15	130,000,000	-	130,000,000	130,000,000	-	130,000,000
14.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	15	(442,735)	-	(442,735)	31,019	-	31,019
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri	15	17,626,087	-	17,626,087	11,424,132	-	11,424,132
14.5.1 Yasal Yedekler	15	5,043,805	-	5,043,805	4,733,707	-	4,733,707
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağüstü Yedekler	15	12,582,282	-	12,582,282	6,690,425	-	6,690,425
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar	22	17,247,166	-	17,247,166	6,201,954	-	6,201,954
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zaran		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zaran		17,247,166	-	17,247,166	6,201,954	-	6,201,954
PASİF TOPLAMI		340,461,292	-	340,461,292	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>2021 Yılı</u>	<u>2022 Yılı</u>	<u>2023 Yılı Bütçe</u>
Plasman	309.867.136	301.614.861	322.710.350
Net Kar	6.201.954	17.247.166	20.358.216
Özkaynak	147.657.105	164.430.518	183.885.355
Aktif Toplamı	326.467.457	340.461.292	352.713.476

5.3. Şirket Sermayesinin Değerlendirilmesi

Sermaye Değişim Tablosu	2021	2022
ZORLU HOLDİNG A.Ş.	130.000.000,00	130.000.000,00
TOPLAM	<u>130.000.000,00</u>	<u>130.000.000,00</u>

Factoring şirketlerinin sermayesi 13.12.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun "Kuruluş Şartları" başlıklı. 5. Maddesinin 2 numaralı fıkrasına göre nakden ve her türlü muvazaadan arı olarak ödenmiş sermayenin en az elli milyon (50.000.000,00 TL) Türk Lirası olması gerektiğini zorunlu kılmaktadır.

Şirketimiz ödenmiş sermayesi; 130.000.000,00 TL olup 31.12.2022 tarihi itibarıyla öz kaynağımız 164.430.518 TL'dir.

Özkaynak Değişim Tablosu	2021	2022
Ödenmiş Sermaye	130.000.000	130.000.000
Yasal Yedekler	4.733.707	5.043.805
Olağanüstü Yedekler	6.690.425	12.582.282
Kapsamlı Gelir ve Giderler	31.019	(442.735)
Dönem Kar veya Zararı	6.201.954	17.247.166
TOPLAM	147.657.105	164.430.518

5.4. Şirket Finansal Yapısının İyileştirilmesi Amacıyla Düşünülen Önlemler

Kredi faizlerindeki değişim potansiyelleri takip edilerek alternatif finansman kaynakları sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Finansman giderlerinin azaltılmasına yönelik olarak, bankalardan daha düşük faizli kredi temin edilmesine yönelik çalışmalar gerçekleştirilmektedir. Ayrıca Şirketimizin ihraç ettiği tahvil limitlerinin artırılmasına ilişkin çalışmalar yapılmaktadır.

Diğer taraftan, 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 artırılmış 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 Dağıtım Yapılmayacaksa Gerekçesi ile Dağıtılmayan Karın Nasıl Kullanılacağına İlişkin Öneri

<u>DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>
Dönem Karı	8.298.503	22.864.881
Ödenecek Vergi Yükümlülüğü (-)	(2.096.550)	(5.617.715)
Net Dönem Karı	6.201.954	17.247.166
Geçmiş Dönem Zararı (-)	0	0
Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	(310.098)	(862.358)
Olağanüstü Yedek Akçe(-)	0	0
Dağıtılabilir Net Dönem Karı	5.891.856	16.384.808

2022 yıl sonunda elde edilen net kar ile öz kaynak hesabında biriken olağanüstü yedekler toplamından 20 Milyon TL'lik kısmın Genel Kurul onayına sunulması sermayeye ilave edilmesi planlanmaktadır.

6. Şirketin Riskleri Yönetim Kurulu Üyelerinin 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 riskleri Krediler Bölümü tarafından analiz ve takip edilmektedir.

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.

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. 2023 yılı içerisinde de yukarıda belirtilen risk değerlendirmesinde değişiklik öngörülmemektedir.

7. Diğer Hususlar

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

2022 yılı faaliyet döneminin sona ermesinden sonra Şirketimizde, ortaklarımızın, alacaklılarımızın ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikte özel önem taşıyan herhangi bir gelişme ve olay beklenmemektedir.

Four handwritten signatures in blue ink, arranged horizontally from left to right. The first signature is a stylized 'O' with a horizontal line extending to the left. The second signature is 'Cankar'. The third signature is 'Oym'. The fourth signature is a more complex, stylized signature.