

Ara Dönem Faaliyet Raporu Uygunluğu Hakkında Sınırlı Denetim Raporu

Destek Finans Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Destek Finans Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan özet finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 19 Ağustos 2024 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem özet finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem özet finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan özet finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi **METİN ETKİN**'dir.

GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.

An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL



Metin Etkin

Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 19.08.2024

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi
Spine Tower Maslak Mah. Saat Sok.
No: 5 Kat: 25-26-28
Sarıyer 34485 - İstanbul
T : 444 9 475 (212) 285 01 50
F : +90 (212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi
ASO Kule Atatürk Bulvarı
No: 193 Kat: 9
Kavaklıdere 06680 - Ankara
T : +90 (312) 466 84 20
F : +90 (312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
Fener Mah.1964 Sok. No: 36
Kemal Erdoğan Apt. Kat: 1 D: 4
Muratpaşa 07160 - Antalya
T : +90 (242) 324 30 14
F : +90 (242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
Odunluk Mah. Akademi Cad.
Zeno İş Merkezi D Blok Kat: 7 D: 31
Nilüfer 16265 - Bursa
T : +90 (224) 451 27 10
F : +90 (224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
Atatürk Cad. Ekim Apt.
No: 174/1 Kat: 5 D: 9
Alsancak 35220 - İzmir
T : +90 (232) 421 21 34
F : +90 (232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
Yavuz Mah. Ferman Sok.
No: 3/7 Kat: 2
Süleymanpaşa 59100 - Tekirdağ
T : +90 (282) 261 25 30
F : +90 (282) 261 62 56
gymtrakya@gureli.com.tr

DESTEK FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2024 – 30.06.2024 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2024 – 30.06.2024
Ticaret unvanı : DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 349627
Merkez Adresi : Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Ferko Signature No:175/164
Şişli / İstanbul
Şube Adresi : Yoktur
İletişim Bilgileri :
Telefon : 0 212 325 25 50
Faks : 0 212 325 25 60
E-posta adresi : info@destekfaktoring.com.tr
İnternet Sitesi Adresi : www.destekfaktoring.com.tr

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a)- Sermayesi : 250.000.000.-TL(Çıkarılmış Sermaye)
: 1.250.000.000.-TL(Kayıtlı Sermaye Tavanı)
b)- Ortaklık Yapısı :

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
DESTEK HOLDİNG A.Ş.	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 175/165 Şişli / İstanbul	250.000.000	250.000.000.-

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	ÖNCEKİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	ÖNCEKİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)	CARİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	CARİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)
<i>Dönem içerisinde pay devri olmamıştır.</i>				

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : Yoktur
b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : ---

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

a)- Şirketin Yönetim Organı: Beş adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur. 19.10.2021 tarihli genel kurul kararı ile seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	: Altunç KUMOVA
Yönetim Kurulu Üyesi	: Özgür AKAYOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi	: Ebru KUMOVA*
Yönetim Kurulu Üyesi	: Kerim TOSUN
Yönetim Kurulu Üyesi	: Nuray ELMASTAŞ

(*)- İstifa eden yönetim kurulu üyesi Onur KUMOVA'nın yerine 29.11.2023 tarihli yönetim kurulu kararı ile seçilmiştir.

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

<u>Unvanı</u>	<u>Adı Soyadı</u>
Genel Müdür	Nuray ELMASTAŞ
Genel Müdür Yardımcısı	Erdem BAYRAK

c)- Personel Sayısı : 50

D- 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.

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

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları:

Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere ödenen maaş ve araç tahsisi sebebiyle yapılan yakıt harcamasının toplam tutarı 3.117.734,86 TL'dir.

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

<i>Temsil ve ağırlama giderleri:</i>	<i>1.001.995,50 TL</i>
<i>Konaklama giderleri:</i>	<i>5.532.374,29 TL</i>
<i>Seyahat gideri:</i>	<i>33.394.015,22 TL</i>
<u>TOPLAM:</u>	<u>40.028.385,01 TL</u>

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketimizin faaliyette bulunduğu sektör de dikkate alındığında araştırma ve geliştirme çalışması yapılmasına ihtiyaç duyulmamıştır.

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bağlı ortaklığımız Destek Yatırım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 350.000.000 TL'den 600.000.000 TL'ye artırılmış olup, artış tutarı olan 250.000.000 TL şirketimiz tarafından nakden ödenmiştir.

- b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

Şirketimiz bünyesinde faktoring işlemlerinin "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ile ilgili yönetmelik ve mevzuat hükümlerine, şirketimizin iç prosedürlerine ve risk limitlerine uygun olup olmadığının kontrolünü sağlamak amacıyla bir İç Kontrol bölümü mevcuttur. İç Kontrol bölümünde çalışan bir İç Kontrol personeli bulunmaktadır.

Şirketimiz yönetim kurulu, iç kontrol faaliyetleri konusunda azami hassasiyet göstermekte olup, şirketin faaliyetlerinin yasalara uygunluğu ve ileride olumsuz bir yaptırımla karşılaşılması için gerekli tedbirleri almaktadır.

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

<u>Doğrudan İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	% 99,99
<u>Dolaylı İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
Destek Menkul Değerler A.Ş.	% 99,99

- d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

Faaliyet dönemi içerisinde şirket, kendi paylarını iktisap etmemiştir.

- e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

- f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

Şirketimiz aleyhine açılmış olan menfi tespit, itiraz davaları mevcut olup, bu davalar mali büyüklük itibarıyla şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte değildir.

- g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:

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:

Hedeflere ulaşılmış olup, genel kurulda alınan kararlar yerine getirilmiştir.

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

Yoktur.

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

01.01.2024-30.06.2024 faaliyet dönemi içerisinde toplamda 19.000,00 TL bağış yapılmış olup, bağış yapılan kurum detayları aşağıdaki gibidir:

*Toplum Gönüllüleri Vakfı _____ 3.000,00 TL
Türk Eğitim Vakfı _____ 16.000,00 TL*

- 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 01.01.2024-30.06.2024 faaliyet dönemini 335.721.675,56 TL kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 10.440.250.785,87 TL olup karşılığında 1.763.100.529,40 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır. Şirketin 18.214.354,55 TL tutarında Sabit Kıymetleri(net) olup bu kıymetler için 2.020.161,21 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.

- b) Geçmiş dönemlerle karşılaştırmalı olarak şirketin dönem 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>01.01.2023-30.06.2023</u>	<u>01.01.2024-30.06.2024</u>
<i>Dönem Karı / (Zararı)</i>	<i>459.466.267,78 TL</i>	<i>482.075.597,51 TL</i>
<i>Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.</i>	<i>114.875.086,52 TL</i>	<i>146.353.921,95 TL</i>
<i>Dönem Net Karı / (Zararı)</i>	<i>344.591.181,26 TL</i>	<i>335.721.675,56 TL</i>

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

Şirketimiz güçlü öz kaynak yapısı ile sektörünün öncü firmalarındandır. 30.06.2024 itibariyle öz kaynakların toplam pasif içindeki payı %16,89 'dur. Kullanılan krediler, öz kaynakla birlikte faktoring alacaklarının finansmanında kullanılmaktadır. Her hangi bir borca batıklık durumu söz konusu değildir.

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

Şirket, öz kaynak büyüklüğü ve aktif karlılığında sektörün öncü firmalarından olup, herhangi bir iyileştirmeye ihtiyaç duymamaktadır.

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

Şirket dağıtılabilir net karının en az %20'sini nakit ve/veya pay olarak dağıtmayı hedeflemekle birlikte, kâr dağıtım döneminde ortaklığın ihtiyaçları ve dağıtılabilir kâr tutarı dikkate alınarak daha yüksek oranda kâr dağıtılmasına, dağıtımda dağıtılabilir yedek akçelerin de kullanılmasına genel kurul karar verebilir. Ancak bu politika, Şirket'in finansal pozisyonu, faktoring sektörünün içinde bulunduğu durum, Şirket'in uzun ve kısa vadeli hedefleri, öz kaynak gücü ve ekonomik ortamdaki koşullara bağlı olarak değişebileceğinden pay sahiplerinin gelecekte nakit ve/veya pay olarak kâr payı alabileceklerine dair bir güvence verilmemektedir. Kâr payı, nakit veya kârın sermayeye eklenmesi suretiyle bedelsiz olarak dağıtılabilir gibi, belli oranda nakit belli oranda bedelsiz pay olarak da dağıtılabilir.

Kâr payı dağıtımı yapılırken dağıtım tarihinde Şirket tarafından ihraç edilen bütün paylara bunların ihraç ve iktisap tarihlerinden bağımsız olarak eşit oranda dağıtım yapılır. Şirketimiz tarafından ihraç edilen hiçbir paya kâr payında imtiyaz tanınmamıştır.

Kâr payı ile ilgili Şirket Yönetim Kurulu tarafından her hesap dönemi için ayrı karar alınır, bu karar dağıtım önerisi mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanır ve Şirket internet sitesinde ilan edilir. Öneriyi Genel Kurul kabul veya reddedebilir

Şirket yürürlükteki mevzuat hükümlerine uygun olarak kâr payı avansı dağıtmayı veya kâr payını eşit veya farklı tutarlı taksitlerle ödemeyi değerlendirebilir.

2023 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, şirketimizin 2023 takvim yılı kârından kanun ve ana sözleşme gereği ayrılması gerekli yasal kesintiler, vergiler ve fonlar ayrıldıktan sonra kalan kârdan net 75.000.000 TL'nin pay sahiplerine dağılmasına, dağıtım sonrası bakiye kârın Olağanüstü Yedekler Hesabında muhafaza edilmesine karar verilmiştir.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Tüm pazarlama faaliyetleri 13.12.2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 24.04.2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri'nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" ve yayınlanmış olan tüm genelge hükümleri çerçevesinde, MASAK mevzuatına ve şirket Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş olan Kredi Komitesi'nce önceden belirlenmiş olan kredi kullandırma koşullarına uygun olarak sürdürülmektedir.

Şirket Yönetim Kurulu, faktoring işlemleri yapmak üzere Kredi Komitesi'ni yetkilendirmiştir. Kredi Komitesi tarafından her müşteri için ayrı ayrı kredi limiti ve kullandırım şartları belirlenmekte olup, yalnızca bu kapsamda faktoring işlemi yapılabilmektedir.

Limit çalışması tamamlanmış olan firma ile tüm mevzuat ve yönetmeliklere uygun olarak; fatura ve/veya fatura yerine geçen belgelerin temlik suretiyle faktoring işlemleri yapılır.

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

Kredi risk yönetiminde tahsis öncesi ve sonrası çeşitli yöntemler geliştirilmiş olup, kredi riski sürekli takip edilmektedir. Kredi tahsis şartlarına uymayan firmalar ile kredi ilişkisi oluşturulmamaktadır. Talep edilen tüm kredi teklifleri kredi komitesince değerlendirilmektedir. Düzenli olarak toplanan kredi komitesi kredi değerlendirmelerinin ardından limit tahsisi onaylanmış firmalar ile kredi ilişkisine girilmektedir.

Şirketin kredi risk izleme politikaları ve bu politikaların etkin uygulanması sayesinde hem karşılıksız çek hem de hukuki takibe konu olan tutarlar sektör ortalamasının çok altındadır.

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

Şirket, güçlü öz kaynak yapısı ve yüksek aktif karlılığı ile ileriye dönük riskleri minimize etmiştir.

7- DİĞER HUSUSLAR

- a) Faaliyet döneminin 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.

- b) İlave bilgiler;

- *Dönem içerisinde çıkarılmış bulunan sermaye piyasası araçları hakkında bilgi:*

<i>İhraççı</i>	<i>Döviz</i>	<i>Orjinal Tutar</i>	<i>ISIN Kodu</i>	<i>İhraç Yeri</i>	<i>İhraç Tarihi</i>	<i>Bitiş Tarihi</i>	<i>Niteliği</i>
<i>Destek Finans Faktoring A.Ş.</i>	<i>ABD Doları</i>	<i>24.800.000</i>	<i>YSDSTFF00006</i>	<i>Yurtdışı</i>	<i>1.02.2024</i>	<i>1.02.2025</i>	<i>Tahvil</i>

- *Dönem içerisinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri:*

Şirketimiz paylarının halka arz edilebilmesi için şirketimizin kayıtlı sermaye tavanı 250.000.000 TL'den 1.250.000.000 TL'ye artırılmış ve bu kapsamda şirketimiz esas sözleşmesinin "Şirketin Sermayesi" başlıklı 6. Maddesi değiştirilmiş olup, söz konusu değişiklik 28.03.2024 tarih ve 11053 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Őirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak hazırlanmıŐ olup aŐaęıda isimleri yazılı Şirketin yönetim kurulu yeleri tarafından imzalanarak onaylanmıŐtır. 19.08.2024

Altun KUMOVA
Yönetim Kurulu Başkanı

Ebru KUMOVA
ye

Özgür AKAYOğLU
ye

Kerim TOSUN
ye

Nuray ELMATAŐ
ye – Genel Müdür