

# **DENİZ FAKTORİNG A.Ş.**

01.01.2026 – 30.06.2026

FAALİYET RAPORU

22.07.2026



**Shape the future  
with confidence**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.  
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27  
Daire: 57 34485 Sarıyer  
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000  
Fax: +90 212 230 8291  
ey.com  
Ticaret Sicil No : 479920  
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU**

### **Deniz Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na**

Deniz Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının incelemesini 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 finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 22 Temmuz 2026 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Yaptığımız 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. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem 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 finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

İncelemelerimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatih Polat, SMMM  
Sorumlu Denetçi

22 Temmuz 2026  
İstanbul, Türkiye

## İçindekiler

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>1. GENEL BİLGİLER.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>5</b> |
| 1.1. Raporun ait olduğu dönem .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 5        |
| 1.2. Ticaret unvanı, ticaret sicil numarası, merkez adresi, şube adresi, iletişim bilgileri .....                                                                                                                                                                                                                                                | 5        |
| 1.3. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı .....                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 6        |
| 1.3.1. Şirketin 30.06.2026 itibariyle ortaklık yapısı .....                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 6        |
| 1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler .....                                                                                                                                                                                                                                                                   | 6        |
| 1.5. İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6        |
| 1.6. Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler .....                                                                                                                                                                                                                                                         | 6        |
| 1.7. Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler .....                                                                                                                                        | 8        |
| <b>2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>8</b> |
| 2.1. Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları.....                                                                                                                                                                                                                                          | 8        |
| <b>3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>8</b> |
| <b>4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>8</b> |
| 4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler .....                                                                                                                                                                                                                                                            | 8        |
| 4.2. Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü .....                                                                                                                                                                                                                     | 9        |
| 4.3. Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler: .....                                                                                                                                                                                                                                                        | 9        |
| 4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler .....                                                                                                                                                                                                                                                                              | 9        |
| 4.5. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar .....                                                                                                                                                                                                                                                  | 9        |
| 4.6. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler .....                                                                                                                                                                                           | 9        |
| 4.7. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar .....                                                                                                                                                                                 | 9        |
| 4.8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler .....                                                                                                 | 10       |
| 4.9. 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..                                                                                                                                 | 10       |
| 4.10. Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler .....                                                                                                                                                                                               | 10       |
| 4.11. 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 ..... | 10       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4.12. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; 4.11 nci maddede bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği..... | 10        |
| <b>5. FİNANSAL DURUM .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>11</b> |
| 5.1. Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleştirme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu. 11                                                                                                                                                                                                                     | 11        |
| 5.2. Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler .....                                                                                                                                              | 11        |
| 5.3. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri .....                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 11        |
| 5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 12        |
| 5.5. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri .....                                                                                                                                                                                                                                                                        | 12        |
| <b>6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>12</b> |
| 6.1. Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 12        |
| 6.2. Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler: .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 13        |
| 6.3. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 14        |
| <b>7. DİĞER HUSUSLAR.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>14</b> |
| 7.1. Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar; .....                                                                                                                                                                                                     | 14        |
| 7.2. İlave bilgiler; .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 15        |

# 1 GENEL BİLGİLER

Deniz Faktoring A.Ş. hakkında özet tanıtıcı bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

## 1.1 Raporun ait olduğu dönem

Rapor 01.01.2026 - 30.06.2026 dönemine aittir.

## 1.2 Ticaret ünvanı, ticaret sicil numarası, merkez adresi, şube iletişim bilgileri

Deniz Faktoring A.Ş. İstanbul Ticaret Siciline 398630-346212 sicil numarası ile kayıtlı olup Büyükdere Cad. No: 141 K: 8 Esentepe Şişli/İstanbul adresinde, faktoring faaliyeti ile iştigal etmektedir.

Şirket, Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Müdürlüğü' nün 291 014 1668 vergi kimlik numaralı mükellefidir.

Şirketin kullanmakta olduğu iletişim araçlarına ait bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Telefon: 0 212 348 92 00

Faks : 0 212 336 33 85

İnternet sitesi adresi: [www.denizfactoring.com](http://www.denizfactoring.com)

## Şube Bilgileri

Deniz Faktoring A.Ş. 'nin raporlama tarihi itibari ile 19 (ondokuz) şubesi bulunmaktadır. Şubelerin iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

| Sıra | İŞYERİ ŞUBE ADI                                          | MERSİS ŞUBE ADRESİ                                                                                      |
|------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ İSTANBUL AVRUPA 2 ŞUBESİ  | İKİTELLİ OSB MAH. TÜMSAN 2 KISIM C BLOK SK. TÜMSAN 2.KISIM SİTESİ 1C BLOK NO: 20 BAŞAKŞEHİR / İSTANBUL  |
| 2    | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ İSTANBUL AVRUPA 1 ŞUBESİ  | GÖKALP MAH. 58. BULVAR CAD. FAZLIOĞLU İŞ MERKEZİ NO: 55A ZEYTİNBURNU / İSTANBUL                         |
| 3    | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ İSTANBUL ANADOLU 1 ŞUBESİ | YUKARI DUDULLU MAH. NECİP FAZİL BUL. KEYAP SİTESİ B1 BLOK NO: 44/20 İÇ KAPI NO: 2 ÜMRANIYE / İSTANBUL   |
| 4    | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ BEYLİKDÜZÜ ŞUBESİ         | BEYLİKDÜZÜ OSB MAH. AÇELYA CAD. 1 NO: 1 İÇ KAPI NO: 6 BEYLİKDÜZÜ / İSTANBUL                             |
| 5    | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ    | ESENTEPE MAH. BÜYÜKDERE CAD. DENİZBANK NO: 141 İÇ KAPI NO: 8 ŞİŞLİ / İSTANBUL                           |
| 6    | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ OSTİM ŞUBESİ              | OSTİM OSB MAH. 100.YIL BUL. NO: 58 YENİMAHALLE / ANKARA                                                 |
| 7    | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ BAŞKENT ŞUBESİ            | HİLAL MAH. TURAN GÜNEŞ BUL. NO: 60A ÇANKAYA / ANKARA                                                    |
| 8    | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ BAŞKENT 2 ŞUBESİ          | İVEDİKOSB MAH. MELİH GÖKÇEK BUL. NO: 63 İÇ KAPI NO: 104 YENİMAHALLE / ANKARA                            |
| 9    | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ EGE ŞUBESİ                | MERSİNLİ MAH. FATİH CAD. NO: 88 KONAK / İZMİR                                                           |
| 10   | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ İZMİR ÇİĞLİ AOSB ŞUBESİ   | AOSB MAH. M. KEMAL ATATÜRK BUL. İAOSB NO: 42 İÇ KAPI NO: 2 ÇİĞLİ / İZMİR                                |
| 11   | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ MARMARA ŞUBESİ            | İŞİKTEPEOSB MAH. ARITMA CAD. NO: 2 İÇ KAPI NO: 23 NİLÜFER / BURSA                                       |
| 12   | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ ÇUKUROVA ŞUBESİ           | CEMALPAŞA MAH. ETHEM EKİN SK. DR EKREM BEYAZIT APT SİTESİ A GİRİŞİ NO: 20A SEYHAN / ADANA               |
| 13   | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ AKDENİZ ŞUBESİ            | BALBEY MAH. ALİ ÇETİNKAYA CAD. DENİZ BANK SİTESİ DENİZBANK BLOK NO: 9 MURATPAŞA / ANTALYA               |
| 14   | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ GAZİANTEP ŞUBESİ          | DEĞİRMİÇEM MAH. İSTASYON. CAD. GAZİANTEP SANAYİ ODASI SİTESİ NO: 43 ŞEHİTKAMİL / GAZİANTEP              |
| 15   | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ GÜNEYDOĞU ANADOLU ŞUBESİ  | FIRAT MAH. URFA BUL. NO: 146 İÇ KAPI NO: 2 KAYAPINAR / DİYARBAKIR                                       |
| 16   | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ KARADENİZ ŞUBESİ          | MİMARŞINAN MAHALLESİ ATATÜRK BLV. NO: 233/4 ATA KUM/SAMSUN                                              |
| 17   | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ ESKİŞEHİR ŞUBESİ          | 75.YIL (SULTANDERE) MAH. 1.CADDE (KÜÇÜK ORG. SANAYİ) CAD. A1 BLOK SİTESİ NO: 59B ODUNPAZARI / ESKİŞEHİR |
| 18   | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ TRAKYA ŞUBESİ             | MUHİTTİN MAH. TÜTÜN SK. DENİZBANK NO: 29 İÇ KAPI NO: 3 ÇORLU / TEKİRDAĞ                                 |
| 19   | DENİZ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ ORTA ANADOLU ŞUBESİ       | KAYSERİ OSB MAH. 11 CAD. DENİZ BANK NO: 9M MELİKGAZİ / KAYSERİ                                          |

### 1.3 Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı

#### 1.3.1. Şirketin 30.06.2026 itibariyle ortaklık yapısı

Şirket sermayesi, her biri 1.00 Türk Lirası itibari değerde, 2.490.000.000 adet hisseye bölünmüş ve 2.490.000.000- TL. (ikimilyardöryüzdoksanmilyon) değerindedir.

Şirketin 30.06.2026 tarihi itibariyle 2.490.000.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ortakların unvan ve hisse oranlarına ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

| Pay Sahibinin Unvanı | Hisse Oranı (%) | Sermaye Tutarı          |
|----------------------|-----------------|-------------------------|
| DenizBank A.Ş.       | 100             | 2.490.000.000,00        |
| <b>Toplam</b>        | <b>100</b>      | <b>2.490.000.000,00</b> |

#### 1.4 Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2026 yılı için herhangi bir değişiklik yoktur.

#### 1.5 İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler

Deniz Faktoring Anonim Şirketi'nin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

#### 1.6.1 Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler

##### 1.6.2. Şirketin Yönetim Organı

Şirketin Yönetim Organı, 1 yönetim kurulu başkanı ve 6 yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur. Aşağıda belirtilen genel kurul kararları ile göreve seçilmişlerdir.

| Görevi                           | Adı-Soyadı    | Seçildiği GK/YK Tarihi |
|----------------------------------|---------------|------------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı           | Recep BAŞTUĞ  | 19.03.2025             |
| Yönetim Kurulu Başkan Vekili     | Burcu ÇALIKLI | 19.03.2025             |
| Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür | Kaya YILDIRIM | 04.07.2025             |
| Yönetim Kurulu Üyesi             | Öcal AĞAR     | 17.09.2025             |
| Yönetim Kurulu Üyesi             | Sinan YILMAZ  | 19.03.2025             |
| Yönetim Kurulu Üyesi             | Murat ATAY    | 17.02.2026             |
| Yönetim Kurulu Üyesi             | Akın EKİCİ    | 26.06.2025             |

##### 1.6.3. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Şirket üst düzey yöneticileri 1 Genel Müdür ve 3 Genel Müdür Yardımcısından oluşmaktadır.

| Unvanı                                 | Adı - Soyadı      |
|----------------------------------------|-------------------|
| Genel Müdür                            | Kaya YILDIRIM     |
| Mali İşler, Bütçe Raporlama Bölümü GMY | Oktay VERİR       |
| Kurumsal ve Ticari Krediler GMY        | Hasan Okay Tuncay |
| Satış Yönetimi GMY                     | Ersel ABAY        |

#### **1.6.4. Şirketin Personel Sayısı**

Şirketin 30.06.2026 tarihi itibarıyla 86 personeli bulunmaktadır.

#### **1.6 Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler**

Şirketin yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.

### **2 YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR**

#### **2.1 Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları**

Şirketin yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağladığı mali hakların tutarları aşağıda yer almaktadır.

| <b>Açıklama</b>       | <b>Tutar (Bin TL)</b> |
|-----------------------|-----------------------|
| Ücret, ikramiye, prim | 23.612 TL             |
| <b>Toplam:</b>        | <b>23.612 TL</b>      |

### **3 ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI**

Şirketin 2026 yılı içerisinde yaptığı araştırma geliştirme çalışması bulunmamaktadır.

### **4 ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER**

#### **4.1 Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler**

Deniz Faktoring A.Ş. 'ne 01.01.2026 - 30.06.2026 dönemi içerisinde yapılmakta olan yatırımı bulunmamaktadır.

#### **4.2 Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:**

İç kontrol ve uyum faaliyetleri; doğrudan şirket Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan "İç Kontrol ve Uyum Bölümü" tarafından gerçekleştirilmektedir. İç Kontrol ve Uyum Bölümü'nde 1 müdür, 1 yönetmen olmak üzere 2 personel görev yapmaktadır. İç Kontrol Müdürü aynı zamanda uyum görevlisi, İç Kontrol ve Uyum Yetkilisi ise Uyum Görevlisi Yardımcısı'dır

Kontroller yıllık olarak hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Uyum İzleme Planı çerçevesinde yapılmaktadır. Kontrol noktaları ve kontrol sıklığı Uyum İzleme Planı'nda yer almaktadır. İç Kontrol ve Uyum Raporları 3'er aylık dönemlerde hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Şirketin yönetim organı; iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında yakından bilgi sahibidir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, kendisine verilen yetki doğrultusunda risk bazlı yıllık denetim planı yapar ve iş süreçlerindeki bu riskleri yönetmek üzere belirlenmiş olan kontrol noktalarının sağlamlığını plan dâhilindeki denetimlerde değerlendirir. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından tespit edilen bulgular ve muhataplarla mutabık kalınan çözüm önerileri Yönetim Kurulu'na raporlanır.

#### **4.3 Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:**

Doğrudan veya dolaylı olarak iştiraki ve pay oranı bulunmamaktadır.

#### **4.4 Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler**

Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

#### **4.5 Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

#### **4.6 Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler (Bin TL)**

30.06.2026 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış ve devam eden davalarına ilişkin 63.102 TL karşılık ayırmıştır.

#### **4.7 Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar**

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

**4.8 Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler.**

Deniz Faktoring A.Ş., Denizbank Finansal Hizmetler Grubu içinde 1998 yılında faktoring işlemi gerçekleştirmek amacıyla kurulmuş olup kuruluşundan bugüne DenizBank Finansal Hizmetler Grubundan (DFHG) aldığı destek ve sinerji ile bugün sektörün en önemli oyuncularından biri olmuştur.

Deniz Faktoring A.Ş., 01.01.2026 - 30.06.2026 döneminde 47,7 milyar TL tutarında ciro yapmıştır.

**4.9 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**

2026 yılında 26.03.2026 tarihinde 1 adet olağan genel kurul kararı olup, olağanüstü genel kurul kararı bulunmamaktadır.

**4.10 Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler**

2026 yılında bağışımız bulunmamaktadır.

**4.11 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**

Deniz Faktoring A.Ş.'nin Denizbank Finansal Hizmetler Grubunun yönlendirmesi ile grup şirketlerinden biri yararına veya aleyhine yapılan hukuki herhangi bir faaliyeti veya işlemi bulunmamaktadır.

**4.12 Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; 4.11. maddede bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği**

Deniz Faktoring A.Ş.'nin Denizbank Finansal Hizmetler Grubunun yönlendirmesi ile grup şirketlerinden biri yararına yapılan hukuki herhangi bir işlemi bulunmamakta olup bundan dolayı herhangi bir şekilde şirket zarara uğratılmamıştır.

## 5 FİNANSAL DURUM

### 5.1 Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu (Bin TL)

Şirketimiz 01.01.2026 - 30.06.2026 dönemini 1.315.171 TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 31.741.317 TL olup karşılığında 8.594.508 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır. Şirketin net faktoring alacakları 28.605.915 TL'dir. 30.06.2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal büyüklüğü aşağıdaki tabloda karşılaştırılmalı olarak gösterilmiştir.

| Finansal Büyüklükler (Bin TL) | 31.12.2025 | 30.06.2026 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Aktif Toplam                  | 19.170.481 | 31.741.317 |
| Factoring Alacakları (net)    | 16.352.439 | 28.605.915 |
| Özkaynaklar                   | 7.279.337  | 8.594.508  |

### 5.2 Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler.

| Finansal Durum Tablosu (Bin TL)          | 30.06.2025 | 30.06.2026 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Dönem Karı / (Zararı)                    | 1.302.564  | 1.682.513  |
| Sürdürülen Faaliyetlerin Vergi Karşılığı | (279.762)  | (367.342)  |
| Dönem Net Karı / (Zararı)                | 1.022.802  | 1.315.171  |

### 5.3 Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri (Bin TL)

Şirketin 30.06.2026 tarihli bilançosunda yer alan aşağıdaki öz kaynak kalemlerinin incelenmesi sonucu Şirketin öz kaynaklar toplamının 8.594.508 TL olduğu ve ödenmiş sermayenin üçte ikisi olan 1.660.000 TL'nin karşılıksız kalmadığı görülmektedir.

| Bin TL                      | 30.06.2026       |
|-----------------------------|------------------|
| Ödenmiş Sermaye             | 2.490.000        |
| Kâr Yedekleri               | 4.800.002        |
| Dönem Net Kârı              | 1.315.171        |
| <b>Öz Kaynaklar Toplamı</b> | <b>8.594.508</b> |

#### **5.4 Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler**

Şirketin finansal yapısında bir problem bulunmamaktadır.

#### **5.5 Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri**

Şirket ana sözleşmesine göre, Şirketin genel masrafları ile muhtelif amortisman bedelleri gibi şirketçe ödenmesi gereken miktar hesap yılı sonunda tespit edilen gelirlerden indirildikten sonra geriye kalan miktar Şirketin net karını oluşturur. Bu suretle meydana gelecek kardan ödenmesi gereken vergiler düşüldükten sonra kalan miktardan:

- a. %5 kanuni yedek akçe ayrılır.
- b. Artan kardan ödenmiş sermayenin %5'i oranında birinci temettü payı arttırılır.
- c. Kanuni yedek akçe ile birinci temettü payının ayrılmasından sonra, kalan kardan bir kısmının Yönetim Kurulu üyelerine ödenmesine, Genel Kurul'ca karar verilebilir.
- d. Kalan kar hissedarlara, Genel Kurul kararı ile kısmen veya tamamen ikinci temettü payı olarak dağıtılabileceği gibi, dağıtılmayarak yedek akçe olarak da muhafaza edilebilir.
- e. Türk Ticaret Kanunu'nun 466/3.maddesi hükmü saklıdır.

Yıllık karın hissedarlara hangi tarihte ve ne şekilde dağıtılıp ödeneceği Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Bu ana sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kar hissedarlardan geri alınamaz.

### **6 RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ**

#### **6.1 Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler**

Şirket faaliyetleri gerçekleştirilirken yapılan bütün iş ve işlemler yazılı prosedürler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

##### Piyasa Riski Yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir ancak Şirket, faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini, yaptığı döviz türev işlemleri ile kontrol altına almaktadır. Aynı zamanda şirketin stratejik kararı gereği, açık/kapalı pozisyonu günlük olarak takip edilerek pozisyon taşınmamaktadır.

Şirketin sabit faiz oranları üzerinden borçlanması, Şirketi ciddi bir faiz oranı riskine maruz bırakmamaktadır.

## Likidite Risk Yönetimi

Şirket tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

### **6.2 Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:**

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, sağlıklı bir alacak ölçümü yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in krediler departmanı; teklif, tahsis ve kullandırım koşullarının belirlenmesi, her türlü risk yoğunlaşmasını önleyen, seyyal, sağlam, verimli, Şirket politika ve stratejileriyle uyumlu bir kredi portföyünün yaratılmasını ve sürdürülmesini sağlamaya çalışmaktadır.

Bu kapsamda;

- Şirket Strateji ve Politikaları,
- İstihbarat Sonuçları,
- Finansal Analiz Sonuçları,
- Alacak Kalitesi,
- Verimlilik,
- Risk Yoğunlaşması,
- Sektörün Yapısı,
- Firmaların Ortaklık Yapısı,
- Firmanın Pazardaki Yeri ve Payı dikkate alınır.

Yukarıda belirtilen ilk dört faktör çok önemlidir ve kredi kararında doğrudan etkilidir. Diğerleri, ancak ilk dört konudaki değerlendirmenin olumlu olması halinde, ayrı ayrı veya birlikte ele alınarak sonuca varılmasını sağlar.

Mali yapısının yanı sıra, teminata alınan alacakların (Çek, senet, temlik vb.) kalitesi, ortak ve kefillerin mal varlığı, kredinin vadesi, diğer banka, finans kurumları ve faktoring firmalarında çalışma koşulları, firma ihtiyaçları, firmadan sağlanacak verim vb. hususlar önemli etkenler olarak dikkate alınmaktadır.

Mali yapısında problem görülen veya herhangi bir nedenden ötürü (olumsuz istihbarat, sektördeki olumsuz gelişmeler, vs) yakın takip kapsamına alınır. Bu tip firmaların, risklerinin tasfiyesi ve teminatların kuvvetlendirilmesi esastır. İdari yoldan tahsilat sağlanamazsa firma yasal takip hesaplarına aktarılarak hukuki tahsilat sürecine geçilir.

### **6.3 Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.**

Şirket, tedarikçilerinden ağırlıklı olarak peşin alım yapmaktadır. Şirketin bütün borçlarının vadesinde ödenmesini sağlayacak finansal risk yönetimi politikası bulunmaktadır.

Şirketin faaliyetlerinden kaynaklanan en büyük risk, faktoring işlemleri yapılan müşteri ve işlemin fatura borçlusunun, sözleşme şartlarını yerine getirmeyerek vadesinde ödeme yapmaktan kaçınmasıdır. Bu durumu önlemek için şirketimiz gerekli istihbaratı yaparak, müşterinin risk durumuna göre gerekli teminatları alarak, bu tür riskleri en aza indirmeye çalışmaktadır. Kredi tahsisinden sonra da müşterilerimizin mali yapılarını yakından takip etmektedir.

## **7 DİĞER HUSUSLAR**

### **7.1 Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar;**

Yoktur.

## **7.2 İlave bilgiler;**

Yoktur.

İşbu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

**Recep Baştuğ**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

**Burcu Çalık**  
**Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

**Kaya Yıldırım**  
**Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür**

**Öcal Ağar**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Murat Atay**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Akın Ekici**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Sinan Yılmaz**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**