

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2022 – 31.12.2022 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2022- 31.12.2022
Ticaret unvanı : ParaFinans Faktoring Anonim Şirketi
Ticaret sicili numarası : 384935
Merkez Adres : Oruç Reis Mahallesi, Tekstilkent Caddesi, Koza Plaza No:12/A, B Blok
Kat:22 Ofis No: 221-222-223-224 34235 Esenler / İSTANBUL

Şube Adresleri:

1. İstanbul Anadolu Şubesi / Çınardere Mah. Akan sok. No:7 D:2 Pendik / İSTANBUL
2. İstanbul Avrupa Şubesi / İkitelli Organize Sanayi Bölgesi, Ziya Gökalp Mah. Bedrettin Dalan Bulvarı, VIP Center B Blok No:1/5 Başakşehir / İSTANBUL
3. İzmir Şubesi / Mersinli Mahallesi 1. Sanayi 2822 sok. No: 56 Konak / İZMİR
4. Ankara Şubesi / Ostim O.S.B 100. Yıl Bulvarı Ostim Finans ve İş Merkezi No:99/64 Ostim- Yeni Mahalle / ANKARA
5. Bursa Şubesi / Üç evler Mahallesi Ahıska Caddesi Alpaslanlar İş Merkezi No:10 Asmakat No:15 Nilüfer / BURSA
6. Adana Şubesi / Yeşiloba Mah. Turhan Cemal Beriker Bulvarı, Adana İş Merkezi A Blok 443 G Seyhan / Adana

İletişim Bilgileri

Telefon : 0212 438 44 49
Fax : 0212 438 44 30
E-posta adresi : muhasebe@parafinans.com.tr
İnternet Sitesi Adresi : www.parafinans.com.tr

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

- a)- Sermayesi : 50,000,000.00
b)- Ortaklık Yapısı : Anonim Şirket

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
1-YAKUP DEĞİRMENCI Yönetim Kurulu Üyesi Onursal Başkanı	Ataköy Konakları 6.kısım C 12 A Blok Kat 2 D 6 Bakırköy İstanbul	42.275.000	42.275.000,00
2-TARIK DEĞİRMENCI Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	Oruç Reis Mahallesi Tekstilkent Cad. Koza Plaza B Blok Kat:22 Esenler İstanbul	4.545.000	4.545.000,00
3-ELİF GÜLYURT Yönetim Kurulu Üyesi	Ataköy Konakları 6.kısım B 31 13 blok Kat 1 D 4 Bakırköy İstanbul	3.125.000	3.125.000,00
4-HATİCE DEĞİRMENCI Ortak	Ataköy konakları 6.kısım C 12 A Blok Kat 2 D 6 Bakırköy İstanbul	51.000	51.000,00
5-BERNA ORDU AKBULUT Ortak	Atakent 1.bölge 223.cadde Orkide 2 evleri CK 10 Blok D 3 K.Çekmece İstanbul	5.100	5.100,00

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	ÖNCEKİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	ÖNCEKİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)	CARI DÖNEM HİSSE ADEDİ	CARI DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)
1-				
2-				

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

- a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa); YOKTUR.
b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama; YOKTUR

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

a)- Şirketin Yönetim Organı: 3 Adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur. 28.02.2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile seçilmişlerdir. Tescil Tarihi Tescil Tarihi; 10.03.2020/10036 sayılı Gazete)

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür : Tarık DEĞİRMENCI
Yönetim Kurulu Üyesi (Onursal Başkan) : Yakup DEĞİRMENCI
Yönetim Kurulu Üyesi : Elif GÜLYURT

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

Ünvanı Adı Soyadı
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür : Tarık DEĞİRMENCI
Yönetim Kurulu Üyesi : Elif GÜLYURT

c)- Personel Sayısı: 2022 yılı içerisinde aylık çalıştırmış olduğu işçi sayısı ortalama 92 kişidir. Yılsonu çalışan personel sayısı 86 dur.

D- 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:1.015.750 TL

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

Yoktur.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları;

- 1-Otosis (Otomatik Onay Sistemi)
- 2-Ön Onay (1 dk. içinde müşteri taleplerine ön onayı verme)
- 3-Aplikasyon çalışması
- 4-Çekin kadar nakit para

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

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

Şirketimizin iç kontrol birimi mevcut olup, faaliyetlerini ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yürütmektedir.

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

Doğrudan İştirakler

Pay Oranı

S.S.Tekstil Kent İst Tekstil imalat konut Yapı koop. --- 1.200 TL

Dolaylı İştirakler

Pay Oranı

Yoktur

- d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:
Yoktur.
- e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:
Hesap döneminde ANIL YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM ANONİM ŞİRKETİ tarafından denetim yapılmıştır.
- f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:
Yoktur
- 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:

2022 yılında Belirlenen hedeflere ulaşılmıştır.

- i) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:
Yoktur.
- j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:

Şirketin 2022 yılı içerisinde bağış ve yardım da bulunulmamıştır.

- 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.

Şirketler topluluğuna bağlı değildir.

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 2022 yılını 27.282.471 TL Brüt kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 699.247.448 TL olup karşılığında 75.950.266 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır. Öz kaynak getiri oranı 2022 yılı için % 35,93 dir.

Şirketin 26.196.823 TL tutarında Sabit Kıymetleri olup bu kıymetler için bugüne kadar 11.373.752 TL tutarında amortisman ayrılmıştır. 2022 yılında 3.157.574 TL amortisman ayrılmıştır.

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

	<u>2021 yılı</u>	<u>2022 yılı</u>
Dönem Karı / (Zararı)	12.301.987	27.282.471
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	(3.722.588)	(7.235.694)
Ertelenmiş Vergi Gelir/(Gider) Etkisi	(37.387)	8.294
Dönem Net Karı / (Zararı)	8.025.218	20.055.071

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

Borca Batık durum söz konusu değildir.

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

Yoktur.

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

Karın dağıtım hususunda BDDK talimatları ve Genel Kurul kararına göre hareket edilecektir.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

1-Tek Keşideci bazında limitin; Vergi Usul Kanununa göre belirlenen öz kaynağın %5'ini geçmemesi

2-Tek Müşteri bazında limitinin; Vergi Usul Kanununa göre belirlenen öz kaynağın %10'unu geçmemesi

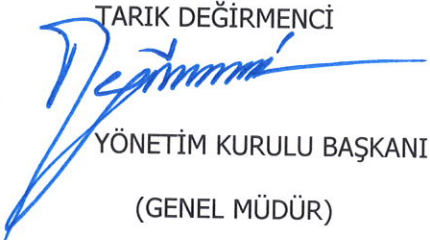
- Dağınık ve tabana yaygın müşteri ile çalışmaktayız, bu konuyu geliştirmek için modeller oluşturulmaktadır.
- Mal ve hizmet teslimi yapılmamış işlemlere aracılık edilmemektedir.
- 100.000 TL ve üzeri işlemlerde yukarıdaki finansal oranlar dışında; Banka ve piyasa istihbaratı ve mali tablo analizi yapılmaktadır.
- 10.000 TL üzeri işlemlerde keşideciden teyit alınmaktadır.
- 100.000 TL üzeri işlemlerde müşterinin ticari üretim kapasitesinin ve iş konusunun fatura tutarı ve keşidecinin potansiyeli ile uyumlu olup olmadığının araştırılmaktadır.
- Fatura temlikine konu her çek ratinge tabi tutulmakta ve kredi tahsis kararı ile çapraz sorgulama yapılmaktadır.

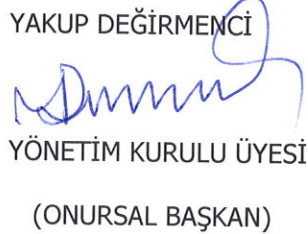
- IT altyapısı ile etkin risk izleme yapılmaktadır. (Erken uyarı sistemi kurulmuştur. Problemlerli çekler müşteriler ile irtibata geçilerek problem doğmadan değiştirilmektedir.)
 - İlk işlem yapılan müşteri mutlaka iş yerinde ziyaret edilmekte ve bu ziyaretler periyodik olarak tekrar edilmektedir.
 - Portföyün vadesi 120 günü geçmeyecek şekilde yapılandırılmaktadır.
 - Evrak eksikliği ile işlem yapılmamaktadır.
 - Teminat olarak çek dışında gerektiği hallerde ipotek/ taşıt rehini gibi maddi teminatlar alınmaktadır.
 - 15 günde bir Risk Komitesi yapılmaktadır.
 - Firma ve keşideci ticari faaliyetlerine devam ediyor ve borcu ödeme kabiliyeti varsa; Anaparanın en az yarısı alınarak en fazla 10 gün vade ötelemesi yapılmaktadır.
 - 1.500.000 TL üzeri limitler, Kredi Komitesi Kararı ile tahsis edilmektedir.
- b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,
- Riskin erken saptanması için, Risk İzleme Birimi ve Raporlama sistemi oluşturuldu.
- c) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler:
- Ekonomide yaşanacak daralma
 - Kaynak Maliyetinde hızlı yükseliş

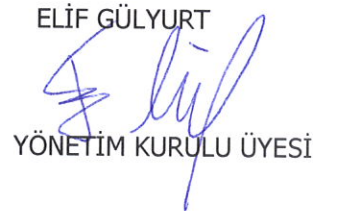
7- Diğer Hususlar

- a) Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar;
Yoktur.
- b) İlave bilgiler;
Yoktur.

Bu 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.

TARİK DEĞİRMENÇİ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI
(GENEL MÜDÜR)

YAKUP DEĞİRMENÇİ

YÖNETİM KURULU ÜYESİ
(ONURSAL BAŞKAN)

ELİF GÜLYURT

YÖNETİM KURULU ÜYESİ