

## YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ Yönetim Kurulu'na,

*Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor*

ParaFinans Faktoring Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

#### *Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu*

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 üncü maddesi uyarınca yıllık faaliyet raporunun 24 Aralık 2016 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanan yıllık faaliyet raporunun finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

#### *Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu*

Sorumluluğumuz, Şirketin faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397 nci maddesi çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Şirket'in 21 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporuna konu olan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Adres : İstanbul Vizyon Park C2 Blok No:195-196, Çobançeşme, 34197 Yenibosna, Bahçelievler, İstanbul, Türkiye  
Telefon : +90 212 446 4000 (Pbx) Faks : +90 212 446 3600 (Pbx)  
Web : [www.ubdt.com.tr](http://www.ubdt.com.tr) E-Mail : [info@ubdt.com.tr](mailto:info@ubdt.com.tr)

### Görüş

Görüşümüze göre yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

### Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdürmeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul, 21 Şubat 2017

### ULUSAL BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Registered Firm of US PCAOB "Public Company Accounting Oversight Board"  
Member of Russell Bedford International – a global network of independent professional services firms

**Hasan YÜCEER**  
Sorumlu Ortak Başdenetçi



## PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2016 – 31.12.2016 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

### 1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2016- 31.12.2016  
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/Istanbul

### **Şube Adresleri:**

1. Gebze Şubesi / Osman Yılmaz Mahallesi, İstanbul Cad. Çağrı apt, Zemin Kat, No:80/E Gebze/KOCAELİ
2. Pendik Şubesi / Yakacık Mahallesi, Pendik E-5 Yan Yolu,Kartal İş Merkezi, No: 63 B Blok, 1. Kat Kartal / İSTANBUL
3. İmes Şubesi / Şerifali Mah.Necip Fazıl Bulvarı No: 76/1 Yukarı Dudullu-Ümraniye / İSTANBUL
4. İkitelli Şubesi / İkitelli Organize Sanayi Bölgesi, Ziya Gökalp Mah. Atatürk Bulvarı, Haseyad 1.Kısım, Göksu Plaza, C Blok, No: 109 Kat: 2 Başakşehir / İSTANBUL
- 5.Topçular Şubesi / Topçular Mahallesi, Rami Kışla Caddesi, Yöntem Vaytaş Plaza No:58-60/ Eyüp / İSTANBUL
- 6.Beylikdüzü Şubesi / Yakuplu Merkez Mahallesi Hürriyet Bulvarı Skyport İş merkezi No:1 Beylikdüzü / İSTANBUL
- 7.Izmir Şubesi / Mersinli Mahallesi 1. Sanayi 2822 sok. No: 56 Konak/ Izmir

### **İletişim Bilgileri**

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

### **A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI**

- a)- Sermayesi : 21,000,000.00  
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	17.755.500	17.755.500,00
2-TARIK DEĞİRMENCI Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	Yeşilköy Mahallesi Ümran Sokak No:18 D 4 Bakırköy İstanbul	1.908.900	1.908.900,00

3-ELIF DEĞİRMENCI Yönetim Kurulu Üyesi	Ataköy Konakları 6.kısım B 31 13 blok Kat 1 D 4 Bakırköy İstanbul	1.312.500	1.312.500,00
4-HATİCE DEĞİRMENCI Ortak	Ataköy konakları 6.kısım C 12 A Blok Kat 2 D 6 Bakırköy İstanbul	21.000	21.000,00
5-ELIF DEĞİRMENCI Ortak	Yeşilköy Mahallesi Ümran Sokak No:18 D 4 Bakırköy İstanbul	2.100	2.100,00

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)
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. 30.04.2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı [ve aşağıda belirtilen yönetim kurulu kararları ile] seçilmiştir.

Yönetim Kurulu Kararı ; 16.05.2014-2014/24 (Tescil Tarihi; 16.06.2014)

##### Yönetim Kurulu Üyeleri

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

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

<u>Ünvanı</u>	<u>Adı Soyadı</u>
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	: Tarık DEĞİRMENCI
Yönetim Kurulu Üyesi	: Elif DEĞİRMENCI
Genel Müdür Yardımcısı/Risk Takip	: Arkin SIVRIKAYA
Genel Müdür Yardımcısı/Kredi Tahsis	: Ali İsmet ERYILMAZ
Genel Müdür Yardımcısı/Satış ve Pazarlama	: Mehmet Şevki GÜZEY

c)- Personel Sayısı: 99 Kişidir.

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.

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

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları:834.979 TL

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

## 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

Elde Edilen sonuçlar;

## 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:  

<u>Doğrudan İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
----------------------------	------------------

**S.S.Tekstil Kent İst Tekstil İmalat Konut Yapı Koop. ---**

<u>Dolaylı İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
<b>Yoktur</b>	

- d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:  
**Yoktur.**
- e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:  
**Hesap döneminde Ulusal Bağımsız Denetim ve Ymm A.Ş. 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:

**2016 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 2016 yılı içerisinde 16.300 TL bağış ve yardım da bulunmuştur.**

- 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 2016 yılını 3.458.172,00 TL kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 233.103.816,00 TL olup karşılığında 22.029.543,00 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır. Öz kaynak getiri oranı 2016 yılı için %15.70 dir.**

**Şirketin 11.515.283,00 TL tutarında Sabit Kıymetleri olup bu kıymetler için bugüne kadar 3.987.393,00 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.2016 yılında 733.301,00 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>2015 Yılı</u>	<u>2016 yılı</u>
Dönem Karı / (Zararı)	(4.457.199,00)	3.296.001,00
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.		(175.468,00)
Ertelenmiş Vergi Gelir/Gider Etkisi	(20.367,00)	337.639,00
Dönem Net Karı / (Zararı)	(4.477.566,00)	3.458.172,00

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

**Borca Batık durum sözkonusu değildir.**

- d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler: **Yoktur.**
- e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımını yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

**Karın dağıtımı hususunda Genel Kurul kararına göre hareket edilecektir.**

## 6- RISKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

1-Tek Keşideci bazında limitin; öz kaynağın %5'ini geçmemesi

2-Tek Müşteri bazında limitinin; öz kaynağın %10'unu geçmemesi

3-150.000 TL üzeri riski olan keşidecilerin risk toplamının; Kredi plasmanın %25'ini 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 temliğine konu her çek ratinge tabi tutulmakta ve kredi tahsis kararı ile çapraz sorgulama yapılmaktadır.
- IT altyapısı ile etkin risk izleme yapılmaktadır.(Algoritmik)(Erken uyarı sistemi kurulmuştur.)(Problemli 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 Orta vadesi 120 günü geçmeyecek şekilde yapılandırılmaktadır.
- Evrak eksikliği ile işlem yapılmamaktadır.
- Yeni kuruluş veya Ticaret sicil kaydı yakın zamanda olan genç firmalarla çalışılmamaktadır.
- Teminat olarak çek dışında gerektiği hallerde ipotek/ taşıt rehini gibi maddi teminatlar alınmaktadır.
- Müşterilerimizin Mali durumlarına göre ve belli tutarın üzerinde munzam senet alınmaktadır.
- Ayda 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.
- 300.000 TL üzerinde riske çıktığımız firmalarda kredi komitesi yapılmaktadır.

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.

## 7- DİĞER 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;

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu yeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

TARIK DEğİRMENCİ

YAKUP DEğİRMENCİ

ELİF DEğİRMENCİ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

(GENEL MÜDÜR)

(ONURSAL BAŞKAN)