

PARAFİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2018 – 31.12.2018 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2018- 31.12.2018
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. Pendik Şubesi / Yakacık Mahallesi, Pendik E-5 Yan Yolu,Kartal İş Merkezi, No: 63 B Blok, 1. Kat
Kartal / İSTANBUL
2. İkitelli Şubesi / İkitelli Organize Sanayi Bölgesi, Ziya Gökalp Mah. Atatürk Bulvarı, Haseyad 1.Kısım,
Göksu Plaza, C Blok, No: 109 Kat: 2 Başakşehir / İSTANBUL
- 3.Topçular Şubesi / Topçular Mahallesi, Rami Kışla Caddesi, Yöntem Vaytaş Plaza No:58-60/I Eyüp
/ İSTANBUL
- 4.İzmir Şubesi / Mersinli Mahallesi 1. Sanayi 2822 sok. No: 56 Konak/ İzmir
- 5.Ankara Şubesi/ Yüzüncüyıl Bulvarı No:94 Yenimahalle / Ostim/ ANKARA
- 6.Bursa Şubesi/ Üçevler Mahallesi Ertuğrul Caddesi Alpaslanlar Plaza No:91-B Nilüfer / Bursa

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 : 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	Oruç Reis Mahallesi Tekstilkent Cad. Koza Plaza B Blok Kat:22 Esenler İstanbul	1.908.900	1.908.900,00
3-ELİF 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-ELİF Karagöz 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)	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. 10.03.2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararı [ve aşağıda belirtilen yönetim kurulu kararları ile] seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Kararı ; 10.03.2017-2017/19 (Tescil Tarihi; 30.03.2017/9295 sayılı Gazete)

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi (Onursal Başkan)
Yönetim Kurulu Üyesi

: Tarık DEĞİRMENCI
: Yakup DEĞİRMENCI
: Elif DEĞİRMENCI

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Ünvanı

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcısı/Kredi Tahsis

Adı Soyadı

:Tarık DEĞİRMENCI
:Elif DEĞİRMENCI
:Ali İsmet ERYILMAZ

c)- Personel Sayısı: 2018 yılı içerisinde aylık çalıştırmış olduğu işçi sayısı ortalama 123 kişidir. Yılsonu çalışan personel sayısı 106 dir.

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 MALİHAKLAR

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları: 1.404.039,00 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
- 4- Çekin kadar nakit para

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:
Doğrudan İştirakler Pay Oranı

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

Dolaylı İştirakler
Yoktur

Pay Oranı

- 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:

2018 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 2018 yılı içerisinde 38.400 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 2018 yılını 8.274.270,00 TL kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 238.033.506,00 TL olup karşılığında 33.567.107,00 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır. Öz kaynak getiri oranı 2018 yılı için %24.65 dir.

Şirketin 12.573.546,00 TL tutarında Sabit Kıymetleri olup bu kıymetler için bugüne kadar 5.697.589,00 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.2018 yılında 872.243,00 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:

Handwritten signature and arrow pointing to the right.

	2017 Yılı	2018 yılı
Dönem Karı / (Zararı)	4.476.095,00	10.507.423,00
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	(1.275.676,00)	0
Ertelenmiş Vergi Gelir/Gider Etkisi	343.062,00	(2.233.153,00)
Dönem Net Karı / (Zararı)	3.543.481,00	8.274.270,00

- 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 dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

Karın dağıtımı hususunda 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

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. 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 Orta vadesi 120 günü geçmeyecek şekilde yapılandırılmaktadır.
- Evrak eksikliği ile işlem yapılmamaktadır.
- Teminat olarak çek dışında gerektiği hallerde ipotek/ taşıt rehini gibi maddi teminatlar 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.
- 500.000 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- 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;

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.

TARIK DEĞİRMENCİ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

(GENEL MÜDÜR)

YAKUP DEĞİRMENCİ

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

(ONURSAL BAŞKAN)

ELİF DEĞİRMENCİ

YÖNETİM KURULU ÜYESİ