

KENT FİNANS FAKTORİNG A.Ş. 2025/06 Dönemi Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

- 1- GENEL BİLGİLER
- 2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR
- 3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI
- 4- ŞİRKETİN FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER
- 5- FİNANSAL DURUM
- 6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ
- 7- DİĞER HUSUSLAR
- 8- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

A. GENEL BİLGİLER

1) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi: 01.01.2025-30.06.2025

2) Şirketin:

Ticaret ünvanı : KENT FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 376045
Adres ve İletişim : Askerocağı Cad. Süzer Plaza No:6 Kat:4/A Şişli/İSTANBUL
Şirket İnternet Sitesinin Adresi : www.kentfinans.com.tr

3) Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ile bunlara ilişkin hesap dönemi içerisindeki değişiklikler.

- Şirket Organizasyon şeması aşağıdaki gibidir.

Yönetim Kurulu Başkanı : Salih Hakan ÖZGÜZ
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı : Cafer Sadık KARABÜBER
ve Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi : Kemal YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi : Gürol BALOĞLU

PAY SAHİBİNİN AD/SOYAD/ÜNVANI	PAYLARIN TOPLAM İTİBARI DEĞERİ (TL)	PAYLARIN EDİNİM ŞEKLİ VE TARİHİ
SÜZER HOLDİNG A.Ş.	225.000.000,00	%75,00
ALİ BARAN SÜZER	75.000.000,00	%25,00
TOPLAM	300.000.000,00	

4) Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar,
Yoktur.

5) Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler,
30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 34 kişidir.

6) 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.

B. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

1) Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları,
Sağlanan menfaatler toplamı 15.875.978 TL'dir.

2) Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler.
943.776 TL tutarında yolculuk, konaklama ve temsil gideri olarak ödeme yapılmıştır.

C. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI,

Yoktur.

D. ŞİRKETİN FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- 1) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler,
Bulunmamaktadır.
- 2) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü,

Kent Finans Faktoring A.Ş.'nin iç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine ilişkin Yönetim Kurulu'nun gözetim görevini yerine getirilmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur.

İç kontrol sistemi, Şirketin sistem, süreç ve faaliyetlerini gözden geçirir, değerlendirir ve gerektiğinde Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunur. Bu kapsamda yapılan tüm iş ve işlemler günlük, haftalık, aylık ve üç aylık periyotlarla denetlenmektedir
- 3) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler,
Yoktur.
- 4) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler,
Yoktur.
- 5) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar,
Şirketimiz 2025 yılı bağımsız denetimi için Eren Bağımsız Denetim A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.
- 6) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler,
Yoktur.
- 7) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar,
Yoktur.
- 8) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler,
Şirket, 30.06.2025 itibarıyla belirlenen hedeflere ulaşmıştır.
- 9) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler,
Yoktur.
- 10) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler,
Yoktur.
- 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,
Yoktur.

- 12) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirkete; (i) bendinde bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya 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.
- Yoktur.

E. FİNANSAL DURUM

- 1) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu,

Şirketin 30.06.2025 tarihi itibarıyla bilançosu aşağıdaki gibidir.

AKTİF	Dip not	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	30.928.857	351.145	31.280.002	10.399.173	313.899	10.713.072
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	70.232.163	—	70.232.163	30.627.200	—	30.627.200
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		—	—	—	—	—	—
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	—	—	—	—	—	—
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	8	2.221.743.932	—	2.221.743.932	1.554.815.188	—	1.554.815.188
5.1 Faktoring Alacakları		2.221.743.932	—	2.221.743.932	1.554.815.188	—	1.554.815.188
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		2.135.437.071	—	2.135.437.071	1.516.959.340	—	1.516.959.340
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları	8.1	86.306.861	—	86.306.861	37.855.848	—	37.855.848
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		—	—	—	—	—	—
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		—	—	—	—	—	—
5.2.2 Özkaynaklardan		—	—	—	—	—	—
5.3 Finansman Kredileri		—	—	—	—	—	—
5.3.1 Tüketici Kredileri		—	—	—	—	—	—
5.3.2 Kredi Kartları		—	—	—	—	—	—
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		—	—	—	—	—	—
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		—	—	—	—	—	—
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		—	—	—	—	—	—
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		—	—	—	—	—	—
5.4.3 Kazanılmamış Gecikler (-)		—	—	—	—	—	—
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	8	—	—	—	—	—	—
5.6 Takipteki Alacaklar	8	86.291.352	—	86.291.352	92.093.166	—	92.093.166
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıkları (-)	8	(86.291.352)	—	(86.291.352)	(92.093.166)	—	(92.093.166)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		—	—	—	—	—	—
6.1 İştirakler (Net)		—	—	—	—	—	—
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		—	—	—	—	—	—
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştiraklikleri) (Net)		—	—	—	—	—	—
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	33.119.094	—	33.119.094	21.273.982	—	21.273.982
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	938.648	—	938.648	1.112.140	—	1.112.140
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	12	—	—	—	—	—	—
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	21	3.144.664	—	3.144.664	3.604.442	—	3.604.442
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	18.548.217	1.054.646	19.602.863	15.348.895	2.965.965	18.314.860
XII. DİĞER AKTİFLER		—	—	—	—	—	—
ARA TOPLAM		2.378.555.575	1.405.791	2.379.961.366	1.637.181.020	3.279.864	1.640.460.884
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	14	—	—	—	—	—	—
13.1 Satış Amaçlı		—	—	—	—	—	—
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		—	—	—	—	—	—
AKTİF TOPLAMI		2.378.555.575	1.405.791	2.379.961.366	1.637.181.020	3.279.864	1.640.460.884

PASİF	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	15	1.400.010.663	--	1.400.010.663	929.284.097	--	929.284.097
II. FAKTORİNG BORÇLARI	16	5.350.055	--	5.350.055	3.540.645	--	3.540.645
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	16	29.872.155	--	29.872.155	20.292.849	--	20.292.849
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	17	333.581.843	--	333.581.843	154.500.569	--	154.500.569
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VIII. KARŞILIKLAR	18	7.451.838	--	7.451.838	9.217.131	--	9.217.131
8.1 Yeniden Yapılandırma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		7.051.838	--	7.051.838	7.431.401	--	7.431.401
8.3 Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
8.4 Diğer Karşılıklar		400.000	--	400.000	1.785.730	--	1.785.730
IX. CARİ VERGİ BORCU	21	25.824.291	--	25.824.291	30.189.074	--	30.189.074
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		--	--	--	--	--	--
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		--	--	--	--	--	--
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	19	14.802.601	--	14.802.601	21.109.243	360.270	21.469.513
ARA TOPLAM		1.816.893.446	--	1.816.893.446	1.168.133.608	360.270	1.168.493.878
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)							
13.1 Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
XIV. ÖZKAYNAKLAR	20	563.067.920	--	563.067.920	471.967.006	--	471.967.006
14.1 Ödenmiş Sermaye		300.000.000	--	300.000.000	200.000.000	--	200.000.000
14.2 Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		--	--	--	--	--	--
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		395.301	--	395.301	(816.976)	--	(816.976)
14.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
14.5 Kar Yedekleri	20	123.344.047	--	123.344.047	76.574.082	--	76.574.082
14.5.1 Yasal Yedekler		67.351.492	--	67.351.492	39.901.056	--	39.901.056
14.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		55.738.672	--	55.738.672	36.419.143	--	36.419.143
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		253.883	--	253.883	253.883	--	253.883
14.6 Kar veya Zarar		138.828.572	--	138.828.572	196.209.900	--	196.209.900
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		--	--	--	--	--	--
14.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		138.828.572	--	138.828.572	196.209.900	--	196.209.900
PASİF TOPLAMI		2.379.961.366	--	2.379.961.366	1.640.100.614	360.270	1.640.460.884

- 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,
Şirketin 30.06.2025 tarihine ait Kar/Zarar Tablosu aşağıdaki gibidir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Bağınlar Döneminden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak -30 Haziran 2025	Sınırlı Bağınlar Döneminden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak -30 Haziran 2024
İSAS FAALİYET GELİRLERİ	22	585.748.521	584.265.794
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		585.748.521	584.265.794
1 1 Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler		565.033.271	479.403.128
1 1 2 İhtisap		533.704.354	468.596.757
1 1 2 Diğer		31.328.917	10.806.371
1 2 Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		20.715.250	24.862.666
1 2 1 İhtisap		20.417.560	24.442.885
1 2 2 Diğer		297.690	419.780
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		—	—
1 3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		—	—
1 4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		—	—
KİRALAMA GELİRLERİ	22	—	—
1 5 Finansal Kiralama Gelirleri		—	—
1 6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		—	—
1 7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		—	—
TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ		—	—
1 8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		—	—
1 9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		—	—
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	23	(352.881.858)	(309.901.125)
2 1 Tasarruf Fon. Havuzuna Verilen Kâr Payları		—	—
2 2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(284.180.537)	(123.789.899)
2 3 Faktöring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		—	—
2 4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1.439.183)	(2.548.627)
2 5 İhtisap Faizleri Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(54.931.536)	(44.354.664)
2 6 Diğer Faiz Giderleri		(322.295)	—
2 7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10.068.327)	(8.677.915)
III. BRÜT K/Z (I-II)		232.866.663	194.364.669
IV. İSAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	24	(61.822.185)	(46.499.248)
4 1 Personel Giderleri		(42.141.691)	(29.673.168)
4 2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(2.539.263)	(2.180.504)
4 3 Araştırma Geliştirme Giderleri		—	—
4 4 Genel İşletme Giderleri		(15.865.935)	(12.465.991)
4 5 Diğer		(1.275.298)	(1.979.585)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		171.044.478	147.865.421
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	25	60.382.974	23.419.881
6 1 Barkatından Alınan Faizler		3.750.763	7.451.667
6 2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9.225.936	2.780.020
6 3 Temettü Gelirleri		—	—
6 4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		—	—
6 5 Türev Finansal İşlemler Kârı		—	—
6 6 Kambyo İşlemleri Kârı		—	—
6 7 Diğer		516.545	6.225.757
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	26	(34.464.007)	(86.280.840)
7 1 Özel Karşılıklar	8	(34.064.007)	(85.530.840)
7 2 Beklenen Zaman Karşılıkları		—	—
7 3 Genel Karşılıklar		—	—
7 4 Diğer		—	—
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	25	(4.756)	(392.123)
8 1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		—	—
8 2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		—	—
8 3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zaman		—	(52.407)
8 4 Türev Finansal İşlemlerden Zaman		—	—
8 5 Kambyo İşlemleri Zaman		(4.756)	(249.7.6)
8 6 Diğer		—	—
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		196.958.639	84.672.339
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		—	—
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR-ZARAR		—	—
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		—	—
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX-X+XI+XII)		196.958.639	84.672.339
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (2)	21	(55.139.117)	(25.887.879)
14 1 Cari Vergi Karşılığı		(55.494.172)	(35.529.548)
14 2 Ertelenmiş Vergi Gideri Fikası (-)		—	—
14 3 Ertelenmiş Vergi Gelir Fikası (-)		274.655	(158.365)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII-XIV)		139.828.572	58.784.460
XVI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		—	—
16 1 Satış Amacıyla Fide Tutulan Duran Varlık Gelirleri		—	—
16 2 İştirak Başka Ortaklık ve Rutubet Kontrol Edilen Ortaklık ile (1) Ortak Satış Karları		—	—
16 3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		—	—
XVII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		—	—
17 1 Satış Amacıyla Fide Tutulan Duran Varlık Giderleri		—	—
17 2 İştirak Başka Ortaklık ve Rutubet Kontrol Edilen Ortaklık ile (1) Ortak Satış Zararları		—	—
17 3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		—	—
XVIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		—	—
XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (2)		—	—
19 1 Cari Vergi Karşılığı		—	—
19 2 Ertelenmiş Vergi Gideri Fikası (-)		—	—
19 3 Ertelenmiş Vergi Gelir Fikası (-)		—	—
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII-XIX)		—	—
XXI. DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV+XX)		139.828.572	58.784.460
Hesap Başına Kâr/Zarar		6,45	9,29

Şirketin 30.06.2025 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu aşağıdaki şekildedir:

A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	Dip not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30.06.2024
A.	Esas Faaliyetlere İlişkin Nakit Akışları			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		214.252.956	45.543.493
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	22	565.033.271	479.403.128
1.1.2	Odenen Faizler/Kiralama Giderleri		(342.873.531)	(309.901.125)
1.1.3	Kiralama Giderleri		--	--
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	22	20.715.250	24.862.666
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar / (Kayıplar)		12.976.699	10.231.707
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	8	39.865.821	1.060.034
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	24	(42.141.691)	(29.673.168)
1.1.8	Odenen Vergiler	21	(32.579.881)	(40.271.287)
1.1.9	Diğer		(6.742.982)	(90.168.462)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(71.570.280)	(108.856.336)
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(578.611.910)	(383.856.884)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		--	--
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		--	--
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(554.170)	(3.956.016)
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		1.809.410	471.538
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		9.579.306	(1.369.840)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		470.726.566	302.579.561
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		25.480.518	(22.694.695)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		142.682.676	(63.312.843)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		--	--
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		--	--
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.398.562)	(713.533)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		--	--
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.7	Satın Alınan İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.8	Satılan İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.9	Diğer		--	--
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.398.562)	(713.533)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		533.019.072	217.910.595
3.2	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(600.266.880)	(124.156.362)
3.3	İhrac Edilen Sermaye Araçları		--	--
3.4	Temin Ödemeleri		(49.052.475)	(27.712.985)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3.439.163)	(2.548.627)
3.6	Diğer		--	(2.107.989)
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(119.739.446)	61.384.632
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		20.544.668	(2.641.744)
VI.	Dönem Bağımsız Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	10.699.475	20.278.841
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	31.244.143	17.637.097

3) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri,

30.06.2025 tarihi itibarıyla şirketimizin sermayesi 300.000.000 TL olup, öz kaynakları 563.067.920 TL'dir. Herhangi bir borca batıklık durumu tespit edilmemiştir.

4) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler,

Şirket verimli müşteri sayısının artırılması yönünde çalışmalarını artırmıştır.

- 5) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan alınan izinle 49.052.475 TL nakit temettü dağıtılmıştır.

F. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ,

- 1) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler, Şirket, 2015 yılının başından itibaren öngörülebilecek risklere karşı müşteri ve sektör portföyünü sürekli takip etmekte ve 2025 yılında da bu yapılanmasını devam ettirmeyi planlamaktadır.
- 2) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler, Şirket, çalışmış olduğu sektörleri sürekli incelemekte ve mevcut müşterilerini pazarlama kadrosu ile daha sık ziyaret ederek olası risklerin önüne geçmeyi amaçlamaktadır.
- 3) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler. Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmaların yaratacağı olumsuz etkilere karşı korunmak, gelir kapasitesini artırmak için uygun maliyet ve vade yapısında kaynak temininde bulunmak, etkin gider yönetimi gerçekleştirmek, karlılığı büyüme ile desteklemek ve güçlü özkaynak yapısı ile rekabet avantajı oluşturmak doğrultusunda çalışmaları sürdürmek amaçlanmaktadır.

G. DİĞER HUSUSLAR,

- 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.
- 2) Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler :
Yoktur.