

ATILIM FAKTORİNG A.Ş.

2014 FAALİYET RAPORU



ATILIM FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2014 – 31.12.2014 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2014 – 31.12.2014
Ticaret unvanı : ATILIM FAKTORİNG A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 302784
Merkez Adresi : Atakan Sok. Mega İş Merkezi No:3-4/5 Mecidiyeköy-Şişli İstanbul
Şube Adresi-İstoç : İstoç C Plaza Kat: 5 Daire: 45 Bağcılar - İstanbul
Şube Adresi-Ankara : Ofim İş Merkezi 100. Yıl Bulvarı No:99-25 Ostim Yenimahalle-Ankara
Şube Adresi-Samsun : Kılıçdede Mah. Cumhuriyet Cad. No:165 K:1 İlkadım - Samsun
Şube Adresi-Antalya : Etiler Mahallesi Evliya Çelebi Cad. Mirador İş Merkezi No:3-24 Muratpaşa / Antalya

İletişim Bilgileri :
Telefon : (212) 217 34 01
Fax : (212) 213 32 94
E-posta adresi : info@atilimfaktoring.com.tr
İnternet Sitesi : www.atilimfaktoring.com.tr

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a)- Sermayesi : 12.000.000- TL

b)- Ortaklık Yapısı :

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
1-DOĞAN DANYEL DİNLER	599.999.994	5.999.999,94 TL
2-MEİR DALVA	200.359.998	2.003.599,98 TL
3-CEM DALVA	199.820.000	1.998.200,00 TL
4-İZZET DALVA	199.820.000	1.998.200,00 TL
5-MURAT ÖMÜRBEK	4	0,04 TL
6- MİŞON DİNLER	2	0,02 TL
7-VENTURA DİNLER	2	0,02 TL

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

Hesap dönemi içinde sermaye ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

- a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : Yok
- b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : *Bulunmamaktadır.*

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

a)- **Şirketin Yönetim Organı:** *Yönetim kurulu 7 üyeden oluşmaktadır. 26.03.2014 tarihli genel kurul kararı ile seçilmiştir.*

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	: Doğan Danyel DİNLER
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	: Meir DALVA
Yönetim Kurulu Üyesi	: Cem DALVA
Yönetim Kurulu Üyesi	: İzzet DALVA
Yönetim Kurulu Üyesi	: Murat ÖMÜRBEK
Yönetim Kurulu Üyesi	: Mişon DİNLER
Yönetim Kurulu Üyesi	: Ventura DİNLER

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

Ünvanı

Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yrd.
Genel Müdür Yrd.
Genel Müdür Yrd.

Adı Soyadı

Murat ÖMÜRBEK
Filiz KAVUN
Güven ÇAPAN
Tuncay ÖZCAN

c)- Personel Sayısı: 64

d)- Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler.

Rekabet yasağı bulunmamaktadır.

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

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

Huzur Hakkı: 126.000- TL

Ücret: 591.585- TL

İkramiye: 108.900- TL

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketimizin Araştırma Geliştirme çalışmaları bulunmamaktadır.

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

Aktif değeri 9.429.162- TL tutarında, şirket merkezi olarak kullanılmak üzere ofis satın almıştır.

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

İç Kontrol Birimi şirketin tüm birimlerini ve şubelerini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan akış doğrultusunda kontrol etmek ve iç kontrol ile ilgili faaliyetlerinin sürdürülmesinden sorumludur. Ayrıca şirketin yasalar karşısındaki yükümlülüğü ile ilgili konularda düzenleyici ve önleyici faaliyetlerin başlatılmasından ve takibinden sorumludur. İç Kontrol Birimi doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır.

İç Kontrol Birimi şirketin tüm faaliyetlerini incelemeye, tüm departmanlardan gerekli olan her türlü bilgi ve belgeyi talep etmeye Yönetim Kurulu adına yetkilidir. Her günün sonunda yapılan kontrollerin sonucu Yönetim Kurulu'na raporlanır. İç kontrol ikiye ayrılmıştır.

A) İşlemsel Kontrol; Faktoring işlemlerinin mevzuata uygunluğunu denetler.

B) Mali Kontrol; mali tabloların doğruluğu ile gelir ve giderlerin denetimini yapar.

İç Kontrol Birimi raporlamada ve işlemlerde güvenilirliğin artırılması, beklenmeyen zarar ve kayıpların önlenmesini sağlamaya yönelik çalışmalar yapmakta ve ilgili mevzuat ve şirket prosedürlerini esas alarak çalışmalar yapmaktadır.

Yönetim Kurulu, iç kontrol birimi raporlarına göre mevzuata aykırı bir durum görmemektedir.

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

Herhangi bir iştirak bulunmamaktadır.

d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

İktisap edilen pay bulunmamaktadır.

e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

Rutin denetimler kapsamında BDDK Murakıplarınca şirketimiz denetlenmiştir.

f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Şirketin aleyhine açılan ve devam eden davalar aşağıdaki gibi olup, önemli bir bolumu menfi tespit ve istirdat davalarıdır. Şirket Yönetimi tarafından bu davalara ilişkin herhangi bir zarar ya da kayıp olmayacağı öngörülmektedir.

31.12.2014	Dava Adedi	Dava Tutarı
<i>Şirket aleyhine açılan davalar</i>	23	520.398- TL

g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır

h) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

2014 yılında hedeflenen ve gerçekleşen rakamlar şöyledir:

	<u>Hedeflenen</u>	<u>Gerçekleşen</u>
Ciro	540.000.000	612.297.092
Plasman	158.138.630	195.228.664
Özkaynak	31.778.977	31.135.094

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:

13.01.2014 Tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Yapılmış ve aşağıdaki gündemlere ilişkin kararlar alınmıştır.

- Olağanüstü yedeklerden, kardan ayrılması gerekli kanuni yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan kardan net 2.000.000-TL' sinin hissedarlara hisseleri oranında kar dağıtımı yapılmasına karar verilmiştir.

13.02.2014 Tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Yapılmış ve aşağıdaki gündemlere ilişkin kararlar alınmıştır.

- Şirket ana sözleşmesinin 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14,15,16,17,18,19,20,21,22,23,24,25, 26,27,28,29,30,31,32,33,34,35,36,37,38,39,40,41,42,43,44,45,46,47,48,49,50 ve 51. maddelerinin tadili ile ilgili olarak T.C Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 23.01.2014 Tarih ve 396 Sayılı izni neticesinde ekteki tadil tasarısının görüşülüp oy birliği ile onaylanmasına karar verilmiştir.

j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:

Yıl içerisinde toplam 250- TL yardım yapılmıştır.

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

Bulunmamaktadır

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 2014 yılını 5.329.053- TL kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 203.955.502- TL olup, Öz Kaynak 31.135.094- TL dir.

Şirketin 11.374.737- TL tutarında Sabit Kıymeti olup bu rakamın 9.429.162- TL kısmı satın alınan gayrimenkuldür ve bu kıymetler için 1.479.244- TL tutarında 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>2013 Yılı</u>	<u>2014 Yılı</u>
Dönem Karı / (Zararı)	2.624.168	6.709.830
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	1.265.121	1.380.778
Dönem Net Karı / (Zararı)	1.359.047	5.329.053

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

Yoktur.

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

2015 yılında uygun koşullar gerçekleşmesi durumunda yeniden borçlanma aracı ihracı öngörülmektedir

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

2015 yılında net 2.100.000 TL kar dağıtımı yapılması planlanmakta, kalan kar firmanın mali yapısının güçlendirilmesi için bünyede tutulmaktadır.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Şirketimizde iş akışları, birimlerin birbirini kontrol etmesi prensibi ile oluşturulmuştur. Tüm faktoring işlemleri; Pazarlama, Kredi istihbarat, müşteri ilişkileri, genel müdür yardımcısı ve genel müdür kontrolünden geçip bütün bu departmanlar tarafından onaylandıktan sonra yapılır.

Şirketimizde hiçbir gruba müşteri veya keşideci olarak özkaynak tutarının % 20 sini aşacak kredi kullanılmamaktadır. Kredi mekanizmasının işleyişi şu şekildedir;

a-100.000-TL ye kadar müşteri veya keşideci riski açılmasında, Kredi İstihbarat Genel Müdür Yardımcısının yetkisinde,

b-500.000-TL ye kadar işlemlerde Pazarlama, Krediler, Genel Müdür veya kredilerden sorumlu Genel Yönetim Kurulu Üyesinden oluşan alt komitenin yetkisinde,

c- 500.000-TL üzerindeki işlemler için Kredi Komitesi Kararı gereklidir.

Kredi Komitesi yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır. Kredi Komitesi toplantıları her pazartesi saat 17.00 de yapılmaktadır.

b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,

Şirketimizde hiçbir zaman büyüme endişesi ile mevzuat riski alınmamaktadır.

Yönetim Kurulu'na bağlı bulunan İç denetim, tüm departmanların kontrolünü yapar ve raporlarını Yönetim Kurulu'na verir.

Mevzuattaki gelişmeleri değerlendirmek, Operasyonel riski oluşturabilecek işlemlerle ilgili önleyici ve düzeltici faaliyetlerde bulunmak üzere Farklılık Komitesi her Cuma saat 09.00 da toplanır. Farklılık komitesi Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı, Müşteri ilişkileri Müdürü ve İç Denetim Müdürü' nden oluşmaktadır.

c) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borçlöz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.

Bu riskler şirketimizin en önemli rekabet unsurlarındandır. Ayrıca Şirketimizde 2 temel felsefeden biri olan vade uyumsuzluğu ve yabancı para riski alınmaması prensibi vardır. Perşembe günü saat 17.00 de Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı ve birim müdürleri toplantısı yapılmaktadır. Bu toplantılarda ayrıca şirket politikaları ve pazardaki fiyatlamalara bağlı olarak şirketin fiyat politikası belirlenir.

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;

Bulunmamaktadır