

RAPOR SAYISI : 2007/07  
RAPOR EKLERİ : Ekler listesi ve ekleri

ANKARA  
09/04/2007

**DOĞA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.'NİN**  
**01.01.2006 - 31.12.2006 HESAP DÖNEMİ**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**İNCELEMİYİ YAPAN**  
**BAĞIMSIZ DENETİM ŞİRKETİNİN**

ADI (ÜNVANI) : A -1 Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.  
BAĞLI OLDUĞU ODA : Ankara YMM Odası  
BÜRO ADRESİ : Meşrutiyet Cad. Konur Sk. No: 59/6 Kızılay / Ankara  
TELEFON ve FAX NO. : Tel : 0312 - 417 86 54, 425 59 50 Fax : 425 77 27  
VERGİ DAİRESİ : Çankaya  
VERGİ SİCİL NO. : 0010011325  
E-MAİL ADRESİ : [a-1ymm@ada.net.tr](mailto:a-1ymm@ada.net.tr)

**DAYANAK SÖZLEŞMESİNİN**

TARİHİ : 15/11/2006  
NUMARASI : 2006/07

**DENETÇİLERİN**

ADI SOYADI – ÜNVANI : Abdullah BULUM (Sorumlu Ortak Başdenetçi)  
: İbrahim KARA (Başdenetçi)  
: Hasan GÜZEL (Başdenetçi)

**DENETLENEN FAKTORİNG ŞİRKETİNİN**

ADI (ÜNVANI) : Doğa Faktoring Hizmetleri A.Ş.  
İŞİ : Faktoring hizmetleri  
ADRESİ : Bağdat Cad. No: 361 Ostim / Ankara  
E-MAİL ADRESİ : [dogafaktoring@mynet.com](mailto:dogafaktoring@mynet.com)  
TELEFON ve FAX NO : Tel : 0312 - 385 82 34, 385 83 55 Faks : 385 32 61  
VERGİ DAİRESİ : Ostim Vergi Dairesi  
SİCİL NUMARASI : 302 007 4683

**İNCELEME DÖNEMİ** : 01.01.2006-31.12.2006 Hesap Dönemi

**SONUÇ** : Faktoring şirketinin 01.01.2006 - 31.12.2006 dönemini kapsayan işlemleri Faktoring Mevzuatı yönünden incelenmiş, inceleme sonuçları raporun izleyen bölümlerinde açıklanmıştır.

## I- GENEL BİLGİLER

**Şirket Ünvanı** : DOĞA FAKTORİNG HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ  
**Ticaret Sicil Numarası** : 138552  
**Vergi Sicil Numarası** : 302 007 4683  
**Kuruluş Tarihi (İzin Tarihi ve Tescil Tarihi)** : 10/06/1998-21/04/1998  
**Sermaye** : 7.000.000 (Yedimilyon) YTL  
**Adres** : Bağdat Cad. No: 361/4 Ostim – Yenimahalle / Ankara  
**Telefon Numarası** : (0312) 354 88 60 (10 hat)  
**Faks Numarası** : (0312) 385 32 61 – 354 34 77  
**İnternet Adresi** : [dogafactoring@mynet.com.tr](mailto:dogafactoring@mynet.com.tr)  
**Ortaklık Yapısı** : Anonim Şirket

<u>Ortaklar</u>	<u>% Pay</u>	<u>Tutar (YTL)</u>
1- Hasan DOĞULU	62	4.340.000 (Dörtmilyonüçyüzkırkbin)
2- Eylem DOĞULU	9	630.000 (Altyüzotuzbin)
3- Evrim DOĞULU	9	630.000 (Altyüzotuzbin)
4- İlker DOĞULU	9	630.000 (Altyüzotuzbin)
5- Tamer DOĞULU	9	630.000 (Altyüzotuzbin)
6- Doğulu Holding A.Ş.	2	140.000 (Yüzkırkbin)

### Üst Düzey Yöneticiler:

### Unvan

1- Hasan DOĞULU	Yönetim Kurulu Başkanı
2- Eylem DOĞULU	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
3- Evrim DOĞULU	Yönetim Kurulu Üyesi
4- Nihat CANPOLAT	Genel Müdür
5- Bedia AYVAZ	Genel Müdür Yardımcısı

**Personel Sayısı** : 29 (Yirmidokuz)

### Yasal Denetçiler:

1- Salih Şevki DORUK Denetim Kurulu Üyesi

**Şubeler ve Temsilcilikler** : Yoktur

### İştiraklar ve Bağlı Ortaklıklar

### Faaliyet Alanı İştirak Payı (%)

1. Doğa Taah. İnş. Turz. Tic. A.Ş. İnşaat 0.38

## II- BAĞIMSIZ DENETİM GÖRÜŞÜ

1. Kuruluşumuzla Doğa Faktoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu arasında yapılan Bağımsız Denetim Sözleşmesi uyarınca adı geçen Faktoring Şirketinin 31/12/2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosu; bu tabloların dipnotları ve açıklayıcı notlar denetlenmiştir.

2. Şirket Yönetim Kurulu, denetim konusu finansal tabloları:

2.1. Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik;

2.2. Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik (Dayanağı olan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 93 ncü maddesi birinci fıkrasının a bendi ve 90 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamenin 12-13 ncü maddeleri hükmü);

2.3. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (Uygulama II Dairesi Başkanlığı) Doğa Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ne gönderdiği konuya ilişkin yazı;

uyarınca düzenlemekle yükümlüdür. Böylece finansal tablolar, 1 no.lu bentte belirtilen Yönetmelik ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri XI No 25 sayılı Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Tebliği hükümlerine uygun olarak düzenlenecektir. Bu doğrultuda tablolar, hata ya da suistimal nedeniyle önemlilik taşıyan ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanacak ve sunulacaktır. Bu gerekliliğe uyulması için iç kontrol sistemi oluşturulmasından, uygun muhasebe politikalarının seçilmesinden ve uygulanmasından Yönetim Kurulu sorumlu olacaktır.

3. Şirketimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik taşıyacak şekilde hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde finansal tablolarda yeralan tutarlar, finansal tablo dipnot ve açıklamaları hakkında, denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmıştır. Bu tekniklerin belirlenmesi, ortağımız konumunda bulunan denetçilerin insiyatiflerine bırakılmıştır. Duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu süresindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıdaki 4 ncü maddede belirtilen "bağımsız denetim görüşünün" oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

4. Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, tüm önemli yönleriyle Doğa Faktoring A.Ş.'nin 31/12/2006 günü itibarıyla durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını, nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununda ve yukarıda 1 nci maddede değinilen diğer düzenlemelerde belirtilen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

## III- MUHASEBE KAYITLARI

T. Muhasebe Standartları Kurulu, Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında 1 no.lu Tebliğinin 6 ncü maddesinde "kayıtlandırmanın T. Muhasebe Standartlarına (TMS'lerine) göre yapılmasını, ancak Vergi Usul Kanunundaki farklı değerlendirme hükümlerinin dikkate alınarak TMS'lerine göre bulunan ticari kardan hareket edilerek haricen mali kara (vergi matrahına) ulaştırılmasını" öngörmektedir. BDDK bankaların TMS'lerine göre muhasebeleştirme yapmasını öngörmüşken, faktoring şirketlerinin SPK'nun konuya ilişkin Tebliğ (Seri XI No:25) hükümleri uyarınca finansal tablo hazırlamasını istemiştir. Aslında hem TMSK'nun hem de SPK 'nun konuya ilişkin düzenlemesi, Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarına dayanmakta olup büyük ölçüde paralellik taşımaktadır.

Bilindiği gibi işletmeler 2006 yılına kadar kayıtlandırmalarını Vergi Usul Kanunu ve Maliye Bakanlığının çıkardığı Muhasebe Uygulama Tebliği, Tek Düzen Hesap Planı-Açıklamalarına dayanarak yapmaktaydılar. SPK ve benzeri kurumların istemi üzerine ise haricen hesaplama yapılarak tablolar düzenlenmekteydi. TMSK bu uygulamayı tersine çevirmiş, ancak Maliye Bakanlığı sessiz kalmıştır. Vergi Yasalarının ve diğer düzenlemelerin öngördüğü hükümleri, vergi inceleme elemanlarının yaklaşımlarını dikkate alan işletmeler genellikle eski uygulamalarını sürdürmektedir.

BDDK, faktoring şirketlerine ilişkin düzenlemelerini Ekim-Kasım 2006 ayı içerisinde gerçekleştirmiştir. Bu nedenle birçok benzeri gibi Doğa Faktoring Hizmetleri A.Ş.de kayıtlandırmasını eski hükümlere göre yapmış, ancak finansal tablolarını Seri XI No:25 sayılı Tebliğe göre hazırlamıştır. Vergi konusunda yapılan düzenleme, böyle bir çalışmayı engellemediğinden, SPK Standartlarına uygun tablo çıkarılması konusunda fazla zorlanılmadığı gözlemlenmektedir.

Öte yandan bilanço ve gelir tablosu BDDK ve SPK Düzenlemeleri uyarınca hazırlanmakla birlikte Şirket ayrıca BDDK 'nun üç aylık dönemler itibariyle istediği bilanço ve gelir tablosu formatlarına uygun olarak da tablo düzenlemiştir. Konuya ilişkin hükümlerin uygulamasının ilk kez yapılması nedeniyle bu yaklaşım Bağımsız Denetim Kuruluşumuzca da olumlu karşılanmıştır.

#### **IV- İDARİ YÜKÜMLÜLÜKLER**

Yapılan denetimde:

1. Doğa Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin yaptığı işlemlerde 90 sayılı KHK ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun davrandığı görülmüştür.

2. BDDK tarafından periyodik olarak istenen finansal tablolarda sunulan bilgilerin mizan kayıtlarına uygun olduğu saptanmıştır. Sadece "takipteki alacaklar (brüt)" ve "takipteki alacaklar karşılığı (-)" kalemlerine herhangi bir kayıt yapılmadığı görülmüştür. İlgililer sözkonusu kalemlerin + - aynı değeri taşıması (Takibe alınan alacaklar için aynı anda karşılık ayrılmaktadır.) nedeniyle "takipteki alacaklar (net)" kaleminin sıfır olması dolayısıyla yanlış anlama nedeniyle bu şekilde tabloyu doldurduklarını ifade etmektedir.

3. Adı geçen Şirketin vergi ve sosyal güvenlik dışında diğer kamu otorilerine bilgi ve belge sunmasını gerektiren bir yükümlülüğü bulunmamaktadır. Vergi ve sosyal güvenliğe ilişkin yükümlülüklerin, 2006 yılında süresinde yerine getirildiği saptanmıştır.

4. Şirket bünyesinde Ali Ekber KARAKUŞ adlı bir çalışan "iç denetçi" olarak görevlendirilmiştir. Kendisi lise mezunu olup Şirketteki çalışma süresi 8 yıldır. Adı geçen eleman iç denetim konusunda üst yönetime yazılı rapor sunmadığını, ancak bulgularını aynı gün ya da izleyen iş günü sözlü olarak iletildiğini ifade etmektedir. Denetçiliğimiz Ali Ekber AKKUŞ'un "iç denetçiden" çok "yönetimde görev alan bir eleman gibi çalıştırıldığı" görüşündedir. Aslında Doğa Faktoring Hizmetleri A.Ş., "baba, anne, çocuklar ve onların hakim ortağı konumunda buldukları Doğulu Holdingin oluşturduğu bir aile şirketi" konumundadır. Tüm iş ve işlemler Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Yardımcısı ve Üyesi tarafından yakından izlenmekte ve yönlendirilmektedir. Bu nedenle Mevzuatın öngördüğü "iç denetim sisteminin" oluşturulup oluşturulmamasının adı geçen Şirket açısından önemli bir sakınca yaratmadığı düşünülmektedir.

5. Şirket aleyhine bir menfi tespit davası açılmış olup yargılama sürmektedir. Yapılan vergi incelemesi nedeniyle Şirket önemli bir vergi ve ceza ödeme riskiyle karşılaşmıştır. Ancak vergilendirme-ceza kesme gerekçesi güçlü görünmemektedir. Nitekim Vergi Mahkemesi Şirket lehine tarhiyatın terkinini kararını vermiş olup vergi dairesi temyize

başvurmuştur. Anlaşmazlık Danıştay aşamasındadır. Borcunu vadesinde ödeyemeyen kişiler aleyhine Doğa Faktoring Hizmetleri A.Ş. yasal takip başlatmıştır. Bunun dışında Şirket ve yöneticileri aleyhine açılmış bir dava bulunmamaktadır. Konuya ilişkin olarak bilanço dipnotlarında yeterli açıklama yapıldığı görülmektedir.

6. Şirketçe tesis edilen işlemlerde Mevzuatın öngördüğü oransal sınırlamalara uyulduğu görülmektedir.

## **V- DÖNEM SONRASI GELİŞMELER**

31/12/2006 tarihi ile mali tabloların Yönetim Kurulunca onaylandığı 06/04/2007 tarihi arasında Doğa Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin mali ve hukuki durumunu etkileyebilecek önemli bir gelişme olmadığı ilgililerce ifade edilmektedir. Denetçilerimiz bu savı etkileyecek herhangi bir gelişme veya olayı saptamamıştır.

## **VI- YÖNTEM**

Bağımsız denetim çalışmalarında Yönetmeliğin (Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik) 33 ncü maddesinde öngörülen denetim tekniklerinden,

1. Fiziki inceleme (Taşınmaz mallar, demirbaşlar ve taşıtlar için);
2. Bilgi toplama;
3. Yeniden hesaplama (Amortisman, tükenme payları ve karşılıklar için);
4. Belge incelemesi (Örnekleme yöntemiyle);
5. Analitik inceleme;

teknikleri uygulanmıştır. Denetim programı hazırlanırken özellikle Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin getirdiği yeni hükümler ile SPK'nun Seri XI No: 25 sayılı Tebliğindeki düzenleme dikkate alınmıştır. Bu doğrultuda finansal tabloların SPK Standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığının, dipnotlarındaki açıklamaların yeterli olup olmadığının denetimine öncelik ve önem verilmiştir.

## **VII- ÖNERİLER**

1. Faktoring şirketleri, "bir mal veya hizmet satışından doğan ya da doğacak olan alacakları devir alarak satıcılarına finansman sağlamaktadır." Uygulamada doğmuş alacaklar için müşteriden "satış faturası yanında müşteri alıcısından alınan vadeli çek veya senet de alınmaktadır." Doğacak alacaklar içinse müşteri örneğin taahhüt işlerinde doğacak istihkak alacağının bir kısmını faktoring şirketine temlik etmekte (Noterde yapılan bir sözleşme ile) ve faktoring şirketi ayrıca bu temlikin işin sahibi kuruluşun bilgisine ve kayıtlarına yansıtıldığına ilişkin bir yazıyı da aramaktadır. Bu durumda faktoring şirketi alacağı devralmış olmakta ve açtığı krediye ilişkin belgedeki tutardan faiz vb. indirip kalanı müşterisine nakten ödemektedir.

1.1. Konuya ilişkin muhasebe kayıtlarında faktoring alacağı genellikle "120-Alıcılar Hesabı"nda ve müşteri (Kendisine kredi açılan) adına gösterilmektedir. Buna karşılık devir alınan vadeli çek ve senetler "900 Nazım Hesaplarda" izlenmektedir.

1.2. Müşavirliğimiz:

1.2.1. Doğmuş ve faturaya-belgeye dayanan alacakların "121-Alacak Senetleri Hesabı"nda izlenmesinin;

1.2.2. Buna karşılık fatura (Bu aşamada fatura düzenlenmesi sözkonusu değildir. Ancak istihkak belgesi ilgili kuruma verilirken fatura düzenlenecek ve bir örneği faktoring şirketine sunulacaktır.), vadeli çek ve senede dayanmayan doğacak alacakların "120-Alıcılar Hsabında muhasebeleştirilmesi uygulamasının sürdürülmesinin;

işlemin özüne daha uygun olacağını düşünmektedir. Kuşkusuz 121 hesapta izlenen faktoring alacaklarının müşterileri ise Nazım Hesaplara yazılabilecektir.

1.3. İlgililer bu uygulamayı, "izlemeye kolaylık getirdiği" şeklinde açıklamaktadır. Diğer bir deyimle faktoring şirketleri alacağı devir alırken müşterileriyle imzaladıkları sözleşmede "müşterilerini ve onların müşterilerini ortaklaşa ve zincirleme borçlu olarak göstermekte ve genellikle vadesinde ödenmeyen alacakları için müşterilerini kovuşturmayı yeğlemektedir." Ancak Müşavirliğimizce önerilen uygulamada da bu husus kolayca gerçekleştirilebilecektir.

1.4. Konunun BDDK tarafından değerlendirilmesi ve uygun görülürse önerimiz doğrultusunda uygulamaya yön verilmesinde yarar görölmektedir.

2. Yönetmeliğin 19 ncu maddesinde faktoring şirketlerinin müşterileri ile yapacakları işlemler için yazılı sözleşme düzenlemeleri zorunlu tutulmaktadır. Uygulamada faktoring şirketleri tek tip bir sözleşme hazırlayıp bazı satırlarını boş bırakmakta ve matbaaya bastırmaktadır. Söz konusu tip sözleşmelerde, faktoring şirketlerini korumak ve bazı hususları vurgulamak amacıyla bir kısım hükümlerin tekrarlandığı, metinde bazen ne amaç taşıdığı belli olmayan ifadelere yer verildiği gözlemlenmektedir. Müşavirliğimiz "tek tip sözleşme hazırlanması" ve örneğinin faktoring şirketlerine duyurulması konusunu BDDK'nun takdirlerine sunmaktadır.

**Abdullah BULUM**  
**Sorumlu Ortak Başdenetçi**