

M.İ.B. TEKSTİL SANAYİ VE TİCARET A.Ş.

BANKALARIN KREDİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN YÖNETMELİK'İN 9-1/ç MADDESİ KAPSAMINDA HAZIRLANAN ANALİZ TABLOSUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU- 2024

Rapor Tarihi : 27/08/2025
Rapor Numarası: 2025/011

Durum Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Adres : Odunluk Mahallesi Liman Caddesi No:7/29, Kumova Plaza Kat:5, Nilüfer/BURSA

Telefon : 0 224 452 26 11

Fax : 0 224 452 26 12

E-Posta : info@durumdenetim.com.tr

M.İ.B. TEKSTİL SANAYİ VE TİCARET A.Ş.

Yönetim Kuruluna

1) Görüş

Bu rapor, **M.İ.B. TEKSTİL SANAYİ VE TİCARET A.Ş.** 'nin (Şirket) 21 Aralık 2024 tarih ve 32406 sayılı 9-1/ç maddesi (Yürürlükten kaldırılan 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in Bankalarca alınması zorunlu olan ilave belgeler 11/A-1/ç) gereğince Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi nezdindeki en güncel bilgilere göre, bankacılık sektöründeki toplam riski talep edilen kredi dahil Kurulca belirlenecek tutarın üzerinde olan bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki kredi müşterilerinden, kredi tahsis aşamasında talep edilmesi gereken ilave belgeler arasında yer alan finansal tablolarda yer verilen bilgilerden hareketle hazırlanan analiz tablosunun doğruluğuna ilişkin güvence verilmesi amacıyla hazırlanmıştır. Şirket'in kredi başvurusuna eklenen analiz tablosu tarafımızca incelenmiştir. Tablonun temelini oluşturan varsayımları destekleyen kanıtlara ilişkin incelememize göre, bu varsayımlar analiz tablosu için makul bir dayanak oluşturmaktadır ve Yönetmeliğin 9-1/ç maddesi gereğince hazırlanmış olan analiz tablosu için makul güvence vermekteyiz.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız güvence denetimi, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının (TDS) bir parçası olan "Tarihî Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri" başlıklı Güvence Denetimi Standardı (GDS) 3000 ile birlikte denetimle ilgili tüm BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tablonun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır.

KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir.

Borçlunun hazırladığı analiz tablosu; Şirket'in bağımsız denetimden geçmiş finansal durum tablosu, kar veya zarar tablosu ve nakit akım tablosunda yer alan bilgilere dayanmaktadır.

Denetim sırasında elde ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



3) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Sorumlulukları

Şirket yönetimi; denetim kapsamındaki, 01.11.2006 tarih ve 32406 sayılı 9-1/ç maddesi (Yürürlükten kaldırılan 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik” in Bankalarca alınması zorunlu olan ilave belgeler 11/A-1/ç) gereğince finansal tablolarda yer verilen bilgilerden hareketle hazırlanan analiz tablosunun yönetmeliğe uygun olarak hazırlanmasından sorumludur.

4) Dikkat Çekilen Hususlar

Şirket TTK hükümleri 31.12.2024 tarihinde sona eren hesap dönemi bağımsız denetimi için kuruluşumuzu denetçi olarak atamıştır, düzenlenen 25.07.2025 tarihli Bağımsız Denetim Raporunda sınırlı olumlu görüş bildirilmiştir. Denetimimizin konusunu oluşturan Şirket tarafından hazırlanmış olan analiz tablosunda söz konusu bağımsız denetim raporunun ekinde yer alan ve bağımsız denetimden geçmiş finansal durum tablosu, kar veya zarar tablosu ve nakit akım tablosundaki bilgiler kullanılmıştır.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tablonun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının (TDS) bir parçası olan “Tarihî Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri” başlıklı Güvence Denetimi Standardı (GDS) 3000 ile birlikte denetimle ilgili tüm BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür.

Bağımsız denetçinin sorumluluğu; denetime konu bilgiye ilişkin güven seviyesini artıracak şekilde tasarlanmış bir sonuç bildirmek üzere, yeterli ve uygun kanıt elde etmeyi amaçlamaktır. Sorumluluğumuz, analiz tablosunun hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediği hakkında makul güvence elde etmek ve görüşümüzü (sonucu) içeren bir makul güvence denetimi raporu düzenlemektir.

6) Raporun Kullanılma Amacı

Bu güvence raporu, “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik” kapsamında Şirket’in yapacağı kredi başvurusuna ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmede yardımcı olmak için hazırlanmıştır. Başka kullanımlar için uygun olmayabilir.



7) Görüşe Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmalar ve Analizler

Denetimden geçmiş finansal tablolarda yer alan bilgiler çerçevesinden analiz tablosunda yer alan bilgiler için yeniden hesaplama tekniği uygulanmıştır.

Durum Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.

SORUMLU DENETÇİ
Kemal TİĞOĞULLARI

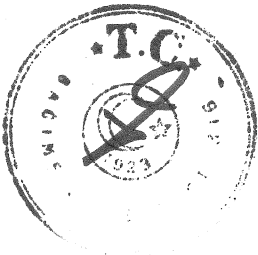
27.08.2025

Sıra No	Hesaplar	Cari Dönem	Önceki Dönem
TEMEL BÜYÜKLÜKLER			
1	Toplam Varlıklar	483.513.151,87	576.255.753,52
2	Özkaynak Tutarı	64.544.160,65	143.398.597,51
3	Net Finansal Borç	206.329.765,34	238.539.857,57
4	Toplam Hasılat	1.388.600.369,83	1.510.637.580,22
5	TL Hasılat	1.380.618.536,48	1.510.637.580,22
6	YP Hasılat	7.981.833,35	0,00
7	Net Faaliyet Karı	7.538.333,60	18.888.155,80
8	FAVÖK	98.216.365,38	32.909.153,69
9	Net işletme Sermayesi	-73.261.755,06	-45.119.394,14
KALDIRAÇ			
1	Toplam Borçlanmalar/Özkaynak	6,49	3,02
2	Net Finansal Borç/Özkaynak	3,20	1,66
3	Toplam Varlıklar/Özkaynak	7,49	4,02
BORÇ ÖDEME KAPASİTESİ			
1	Borç Servisi Karşılama Oranı	0,56	0,19
2	FAVÖK/İlgili Döneme Ait Faiz Gideri	1,14	0,35
3	Net Finansal Borç/FAVÖK	2,10	7,25
4	Kısa Vadeli Borçlar/Özkaynak	5,74	2,84
5	Kısa Vadeli Finansal Borç/Toplam Finansal Borç	0,81	0,92
6	(Uzun Vadeli Finansal Borçlar-Net İşletme Sermayesi)/ FAVÖK	-0,33	-0,80
KUR RİSKİ			
1	Yabancı Para Pozisyon Tutarı (-/+) (Bilanço İçi)	-71.976.328,46	-41.360.344,82
2	Yabancı Para Pozisyon Tutarı (-/+) (Bilanço İçi)/Özkaynaklar	1,12	0,29
3	Net Yabancı Para Varlık (Yükümlülük) Pozisyonu	71.976.328,46	41.360.344,82
4	Net Yabancı Para Varlık (Yükümlülük) Pozisyonu /Özkaynak	1,12	0,29
5	Finansal Hedge Oranı	1,00	1,00
6	Doğal Hedge Oranı	-1,03	-3,78
7	İhracat Geliri	7.981.833,35	0,00
8	İthalat Gideri	81.940.144,11	156.384.695,04
9	İhracat/İthalat	0,10	0,00
10	Satışlar İçerisinde İhracatın Payı	0,01	0,00
11	Döviz Varlıkları	7.888.327,96	1.193.209,68
12	Döviz Yükümlülükleri	79.864.656,42	42.684.794,80
13	Döviz Varlıkları/Döviz Yükümlülükleri	0,10	0,03
LİKİDİTE			
1	Cari Oran	0,80	0,89
2	Asit-Test Oranı	0,36	0,32
3	Nakit/Kısa Vadeli Yükümlülükler	0,02	0,02
KÂRLILIK			
1	FAVÖK Marjı	0,07	0,02
2	Brüt Kar/Net Satışlar	0,06	0,08
3	Vergi Öncesi Kâr (Zarar) /Net Satışlar	-0,03	-0,01
4	Özkaynak Kârlılığı	-0,56	-0,09
5	Aktif Kârlılığı	-0,07	-0,02
6	Vergi Öncesi Kâr (Zarar) /Finansman Giderleri	-0,42	-0,15
7	Faaliyet Geliri/Finansman Gideri	0,09	0,20
8	Ortalama Faiz Yüktü	0,21	0,21
DİĞER			
1	Alacakların Tahsil Süresi (gün)	21,30	11,81
2	Esas Faaliyetlerden Nakit Akışı/Satışlar	0,07	0,03
3	İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar/Toplam Ticari Alacaklar	0,86	0,83
4	İlişkili Taraflardan Ticari Borçlar/Toplam Ticari Borçlar	0,00	0,00
5	Kredi/Teminat Oranı	2,64	5,51
6	Maddi Duran Varlıklar/Özkaynaklar	2,03	1,39



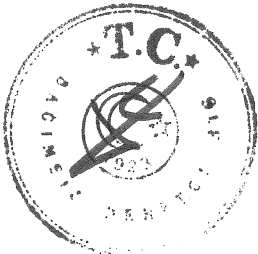
31.12.2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
VARLIKLAR	483.513.152	576.255.754
DÖNEN VARLIKLAR	296.979.789	362.722.206
- Nakit ve Nakit Benzerleri	9.163.993	6.291.208
- Finansal Yatırımlar	1.394.188	-
- Ticari Alacaklar	81.046.359	48.863.109
-- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	70.048.406	40.540.847
-- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	10.997.953	8.322.262
- Diğer Alacaklar	36.408.919	60.438.383
-- Ortaklardan Alacaklar	30.418.696	58.981.289
-- Diğer Taraflardan Alacaklar	5.990.223	1.457.093
- Stoklar	162.978.598	233.448.944
-- Ham Madde ve Malzeme	35.484.566	52.278.076
-- Yarı Mamuller	21.942.674	77.728.061
-- Mamuller	69.239.633	96.659.367
-- Diğer Stoklar	-	(3.598.706)
-- Verilen Avanslar	36.311.724	10.382.145
- Peşin Ödenmiş Giderler	-	2.205.415
- Diğer Dönen Varlıklar	5.987.732	11.475.148
- TOPLAM DÖNEN VARLIKLAR	296.979.789	362.722.206
DURAN VARLIKLAR	186.533.363	213.533.548
- Maddi Duran Varlıklar	130.926.132	199.766.758
-- Arazi ve Arsalar	2.438.242	2.438.242
-- Binalar	4.696.615	2.632.909
-- Tesis, Makine ve Cihazlar	37.708.316	83.621.356
-- Taşıtlar	51.927.197	54.127.041
-- Demirbaşlar	16.626.022	25.572.251
-- Diğer Maddi Duran Varlıklar	17.529.741	31.374.952
- Maddi Olmayan Duran Varlıklar	50.009.566	13.736.690
-- Gayri Maddi Haklar	47.236.922	13.736.690
-- Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.772.644	-
- Peşin Ödenmiş Giderler	5.597.666	30.100
- TOPLAM DURAN VARLIKLAR	186.533.363	213.533.548
- TOPLAM VARLIKLAR	483.513.152	576.255.754



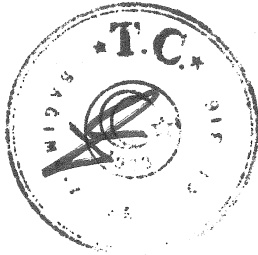
31.12.2024 Tarihli Münferit Finansal Durum Tablosu (Devamı)

	Cari Dönem	nceki Dönem
KAYNAKLAR	483.513.152	576.255.754
KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	370.241.544	407.841.600
- Finansal Yükümlülükler	176.099.106	226.165.660
-- Finans Kuruluřlarına Borçlar	176.038.649	220.245.583
-- Diğer Finansal Yükümlülükler	60.457	5.920.077
- Ticari Borçlar	109.030.441	171.401.803
-- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	109.030.441	171.401.803
- Diğer Borçlar	4.423.280	3.270.840
-- Diğer Taraflara Borçlar	4.423.280	3.270.840
- Alınan Avanslar	71.626.937	1.387.741
- denecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler	3.989.370	3.978.081
- Kısa Vadeli Karşılıklar	2.025.210	1.637.473
-- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	2.025.210	1.637.473
- Ertelenmiř Gelirler	3.047.201	-
- TOPLAM KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	370.241.544	407.841.600
UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	48.727.448	25.015.556
- Finansal Yükümlülükler	40.788.840	18.665.405
-- Finans Kuruluřlarına Borçlar	40.788.840	18.665.405
- Uzun Vadeli Karşılıklar	7.938.607	6.350.151
-- Kıdem Tazminatı Karşılıkları	7.938.607	6.350.151
- TOPLAM UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	48.727.448	25.015.556
- TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	418.968.992	432.857.156
ÖZKAYNAKLAR	64.544.161	143.398.598
- Ödenmiş Sermaye	33.738.057	33.738.057
-- Sermaye	50.000.000	50.000.000
-- Sermaye Düzeltme Farkları	(16.261.943)	(16.261.943)
- Kâr Yedekleri	1.752.753	1.752.754
-- Yasal Yedekler	1.752.753	1.752.754
- Geçmiş Yıllar Kârları/Zararları	64.990.007	121.474.651
- Dönem Net Kârı/Zararı	(35.936.658)	(13.566.865)
- TOPLAM ÖZKAYNAKLAR	64.544.161	143.398.598
- TOPLAM KAYNAKLAR	483.513.152	576.255.754



31.12.2024 TARİHLİ KAR / ZARAR TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hasılat	1.388.600.370	1.510.637.580
Satışların Maliyeti (-)	(1.299.081.625)	(1.385.194.813)
Brüt Kâr/Zarar	89.518.745	125.442.767
Pazarlama Giderleri (-)	(2.600.590)	(4.606.135)
Genel Yönetim Giderleri (-)	(73.584.170)	(69.239.892)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	27.428.725	468.293
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	(33.224.377)	(70.953.189)
Esas Faaliyet Kârı/Zararı	7.538.334	(18.888.156)
Diğer Faaliyetlerden Gelirler	609.018	8.660.544
- Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Satış Kazançları	-	8.471.784
- Diğer Gelirler	609.018	-
Diğer Faaliyetlerden Giderler (-)	(13.330.854)	-
- Diğer Giderler	(13.330.854)	-
Finansman Gideri Öncesi Faaliyet Kârı/Zararı	(5.183.502)	(10.416.372)
Finansal Gelirler	28.488.130	15.992.333
- Faiz, Kâr Payı vb. Gelirler	16.968.766	15.992.333
- Kur Farkı Gelirleri	11.519.364	-
- Finansal Yatırımlar Satış Kazançları	-	-
Finansal Giderler (-)	(86.318.977)	(92.860.167)
- Faiz vb. Giderler	(50.148.184)	(46.476.019)
- Kur Farkı Giderleri	(36.170.793)	(46.384.148)
Net Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları) (+/-)	27.077.691	73.717.340
Vergi Öncesi Dönem Karı veya Zararı	(35.936.658)	(13.566.865)
DÖNEM KÂRI/ZARARI	(35.936.658)	(13.566.865)



31.12.2024 TARİHLİ NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
-A. ESAS FAALİYETLERDEN NAKİT AKIŞLARI	98.188.448	51.030.769
-- Nakit Girişi (+)	1.584.522.316	1.541.484.413
--- Mal Satışlarından Nakit Girişleri	1.356.417.120	1.541.484.413
--- Esas Faaliyetlerden Diğer Nakit Girişleri	228.105.196	-
-- Nakit Çıkışı (-)	(1.429.307.692)	(1.511.906.328)
--- Satılan Mal Maliyetlerine İlişkin Nakit Çıkışları (-)	(1.297.899.881)	(1.385.194.813)
--- Hizmet Maliyetlerine İlişkin Nakit Çıkışları (-)	(1.181.744)	-
--- Faaliyet Giderlerine İlişkin Nakit Çıkışları (-)	(76.184.760)	(73.846.027)
--- Esas Faaliyetlerden Diğer Nakit Çıkışları (-)	(54.041.307)	(52.865.488)
-- Faaliyetlerden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)	155.214.624	29.578.086
-- Alınan Faiz	16.968.766	15.992.333
-- Vergi İadeleri (Ödemeleri) (+/-)	-	(2.883.003)
-- Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları) (+/-)	(73.994.942)	8.343.353
-- Esas Faaliyetlerden Net Nakit Akışı (+/-)	98.188.448	51.030.769
-B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI	(70.832.117)	22.812.004
-- Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Satışından Nakit Girişleri	-	16.891.927
-- Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Alımından Nakit Çıkışları (-)	(70.832.117)	-
-- Türev Araçlardan Nakit Girişleri	-	5.920.077
-- Yatırım Faaliyetlerinden Net Nakit Akışı (+/-)	(70.832.117)	22.812.004
-C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI	(34.192.839)	(73.034.719)
-- Özkaynak Araçlarının İhracından veya Sermaye Artırımından Nakit Girişleri	40.286.730	58.160.698
-- Borç Ödemelerinden Nakit Çıkışları (-)	(5.866.894)	(70.570.002)
-- Finansal Kiralama Borçlarından Nakit Çıkışları (-)	(18.464.490)	(14.149.393)
-- Ödenen Faiz (-)	(50.148.185)	(46.476.019)
-- Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları) (+/-)	-	(3)
-- Finansman Faaliyetlerinden Net Nakit Akışı (+/-)	(34.192.839)	(73.034.719)
-KUR FARKLARININ ETKİSİNDEN ÖNCE NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ NET ARTIŞ (AZALIŞ) (A+B+C)	(6.836.508)	808.054
-- D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ ÜZERİNDEKİ ETKİSİ (+/-)	-	-
-Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Safi Artış (Azalış) (A+B+C+D)	(6.836.508)	808.054
-- E. DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	6.291.208	33.841.027
-- Nakit ve Nakit Benzerlerine İlişkin Enflasyon Etkisi (+/-)	9.709.293	(28.357.873)
-DÖNEM SONU NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (A+B+C+D+E)	9.163.993	6.291.208

