



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Finansman Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

Türk Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil)* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 25 Nisan 2022 tarihinde bu finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 14 Mart 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.



Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle ve finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

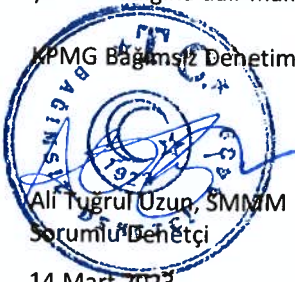
Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



14 Mart 2023
İstanbul, Türkiye



TURK Finansman A.Ş. 2022 Yılı Faaliyet Raporu

Sayın Ortaklarımız,

Genel olarak Finansman şirketleri, her türlü mal ve hizmet alımı amacıyla gerçek ve tüzel kişilere finansman sağlayan kredi kuruluşlarıdır.

Mal veya hizmeti satın alan gerçek veya tüzel kişiler, nam ve hesaplarına mal veya hizmetin teslim veya temini ile birlikte doğrudan satıcıya ödeme yapılması suretiyle kredilendirilmektedir. Kredi geri ödemeleri, adına kredi açılanlar tarafından finansman şirketlerine yapılmaktadır. Tabii oldukları mevzuatları gereği kredilendirecekleri mal veya hizmetleri temin eden satıcılarla önceden yazılı şekilde genel bir sözleşme yapmaktadırlar. Bu çerçevede TURK Finansman A.Ş. faaliyet gösterdiği alanlarda daha iyi ve kaliteli hizmet sunmak adına ihtiyaçlara yönelik olarak bireysel ve/veya kurumsal firmaların, mesleki faaliyette bulunan gerçek kişi işletmelerin finansman taleplerini etkin kredilendirme süreci ile karşılamaya çalışmaktadır.

TURK Finansman A.Ş., bünyesinde kurduğu yenilikçi departmanları, gelişmiş altyapısı ve inovatif çözümleri ile sektöründe rakiplerinden farklılaşarak, yeni müşteriler ile tabana yaygın bir risk dağılımı oluşturarak sürdürülebilir bir büyüme hedefi doğrultusunda faaliyetlerine devam etmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı

Emin Can YILMAZ

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Emin Can Yılmaz', is written over a horizontal line.

Genel Bilgiler

Turk Finansman A.Ş., 6361 sayılı kanun ve ilgili düzenlemeler kapsamında faaliyet göstermek amacıyla 22 Kasım 2018 tarihinde kurulmuş ve 04 Nisan 2019 tarih ve 8321 sayılı BDDK kurul kararı ile faaliyet izni almıştır. Şirket, merkez adresi olan Ünalın Mahallesi Derem Sokak NO: 9/2-2 Üsküdar İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

TURK Finansman A.Ş., İstanbul Ticaret Siciline 165766-5 sicil no ile kayıtlıdır.

Şirketin resmi web sitesi www.turkfinansman.com.tr'dir.

31 Aralık 2022 tarihinde çalışan sayısı 36 kişidir (31 Aralık 2021: 21 kişi).

Faaliyet Konumuz

TURK Finansman A.Ş., oluşturduğu geniş yelpazedeki iş ortağı portföyü ile sadece bireylerin değil, şirketlerin ve meslek gruplarının finansman ihtiyaçlarına özel, yeni ve farklı bir yaklaşım ile geleneksel ve aynı zamanda içinde bulunduğu şirketler topluluğunun teknoloji ve yazılım gücünü de arkasına alarak dijital kredi ürünleri sunmaktadır.

Türkiye'nin ilk dijital finansman şirketi olan TURK Finansman A.Ş., müşterilerinin kredi ihtiyaçlarını sadece geleneksel satıcı kanalları üzerinden değil, aynı zamanda dijital kanalları üzerinden güvenli, kolay ve hızlı bir şekilde uygun faiz ile karşılayabilmelerine imkan sunan yeni nesil dijital finansman platformudur.

Şirket, yalnızca bireysel tüketicileri ve profesyonel meslek gruplarını değil, aynı zamanda işini büyütmek isteyen, yurt içinde ve yurt dışında rekabeti yakalamak için yatırım yapmak isteyen küçük ve orta ölçekli işletmeleri destekleyerek, ülke ekonomisine de fayda sağlamaktadır. Tüketicilere doğrudan finansman sağlayarak, üretici firmalar üzerindeki finansman yükünü hafifletmekle birlikte, KOBİ'lere sağladığı sektörlerine özel finansman imkanları ile bu firmaların asli faaliyet alanlarına odaklanmalarına, dolayısıyla üretimin artmasına katkıda bulunmaktadır.

Misyonumuz

Faaliyet gösterdiği alanlarda müşteri ve çalışanların memnuniyetini en üst düzeyde sağlayarak yenilikçi uygulamaları ile sektörü yönlendirmek ve ülkemizde e-ticaret ve e-alışveriş alanlarında ihtiyaç duyulan finansmana hızlı ve kolay bir şekilde ulaşmasını sağlamaktır. Bu misyonumuzu gerçekleştirirken aynı zamanda nakitsiz topluma geçişin de önemli bir kilometre taşı olmak.

Vizyonumuz

Uçtan uca müşteri deneyimi sunan süreçlerimizin hızı ve kolaylığı ile e-alışveriş ve e-ticaretin her zaman akla ilk gelen dijital finansman şirketi olmak.

Değerlerimiz

Müşteri Odaklılık
Yeniliğe Açık, Yaratıcı, Dürüst,
Şeffaf ve etik,
İnsana ve çevreye saygılı,
Çalışanlarının gelişimini destekleyen,
Takım çalışmasına önem veren,
Rekabetçi,
Sonuç Odaklı,
Liderlik

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Şirketin 31.12.2022 tarihi itibarıyla sermayesi 63.678.251 TL olup tamamı ödenmiştir.

31 Aralık 2022

Pay Sahibinin Unvanı	Hisse Tutarları (TL)	Pay Adedi	Pay Oranı
TURK HOLDİNG A.Ş.	50.000.000	5.000.000.000	78,51%
CEECAT	4.925.594	492.559.400	7,74%
EBRD	4.925.594	492.559.400	7,74%
ALPHA REVO	3.827.063	382.706.300	6,01%
Toplam	63.678.251	6.367.825.100	100,0%

Şirketin 31.12.2021 tarihi itibarıyla 50.000.000 TL olan sermayesinin tamamı ödenmiş olup sermayenin dağılımı aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2021

Pay Sahibinin Unvanı	Hisse Tutarları (TL)	Pay Adedi	Pay Oranı
Turk Holding A.Ş.	41.500.000	4.150.000.000	83,0%
Turk Elektronik Para A.Ş.	7.500.000	750.000.000	15,0%
Turuncu Holding A.Ş.	500.000	50.000.000	1,0%
Emin Can YILMAZ	250.000	25.000.000	0,5%
Mustafa Serhan YILMAZ	250.000	25.000.000	0,5%
Toplam	50.000.000	5.000.000.000	100,0%

Organizasyon Şeması

Şirket organizasyon şeması şu şekildedir;



Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticiler

Dönem içinde Şirket Yönetim Kurulu'nda görev alan Başkan ve Üyelerin ad, soyad ve unvanları aşağıda gösterilmiştir:

Emin Can Yılmaz	Yönetim Kurulu Başkanı
Mustafa Serhan Yılmaz	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Serkan Aziz Oral	Yönetim Kurulu Üyesi
Barış Sivri	Yönetim Kurulu Üyesi
Soner Canko	Yönetim Kurulu Üyesi
Semra Demircioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

Şirket ile İşlem Yapma ve Rekabet Yasağı

Yönetim kurulu başkan ve üyelerimiz genel kuruldan izin almaksızın kendileri ve başkaları namına veya hesabına bizzat ya da dolaylı olarak şirketle herhangi bir işlem yapamazlar. 2022 faaliyet yılı içinde yönetim kurulu üyelerimiz şirket ile ilgili işlem yapmamış ve faaliyet konularında rekabet edecek girişimlerde bulunmamışlardır.

Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar

Şirket'in 31 Aralık 2022 dönemi itibariyle üst düzey yöneticilerine sağladığı fayda 648.908 TL' dir.

Araştırma - Geliştirme Faaliyetleri

2022 döneminde hizmet sektöründe faaliyette bulunan şirketimiz Ar-Ge harcamasında bulunmamıştır.

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Yatırım Faaliyetleri

2019 yılında Set Yazılım firmasından Finansman Şirketi Yazılım altyapısı hizmeti alınmıştır.

Bağlı Ortaklık Edinimi

Şirket Param Merkezi Yönetim Destek Hizmetleri A.Ş.'nin beheri 1 TL olan 1.000.000 adet hissesi için 1.000.000 TL tutarın sermaye koyarak 06.10.2022 tarihinde %50 ortaklık oranıyla kurmuştur.

Şirketimizin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Şirketimiz kendi paylarını iktisap etmemiştir.

Faaliyet yılı içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

Şirketimiz 2022 yılı içerisinde gerçekleşen özel ve kamu denetimine ait bulguların çoğunluğu yıl içerisinde iyileştirilmiştir. Şirketin ticari faaliyeti kapsamında operasyonel işlemlerini olumsuz etkileyecek risk seviyesinde bulgu bulunmamaktadır.

Şirketimizi aleyhinde açılan davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler

Şirketimiz aleyhine açılmış ve derdest olan herhangi bir dava bulunmamaktadır.

Yasal ve çevresel riskler

2022 faaliyet yılı içerisinde Şirket 345.887 TL tutarında idari para cezası ödemesi gerçekleştirilmiştir.

2022 yılı için belirlenen hedeflerimiz.

Ana hedefimiz Şirketimizi daha kurumsal daha karlı ve daha büyük bir şirket olma yolunda büyütmek ve Sektördeki lider kuruluşlar arasına almaktır. Şirket çalışanlarının eğitimine ağırlık vererek verimliliği artırmaktır.

Faaliyet yılı içerisinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantıları

2022 yılı içerisinde olağanüstü genel kurul toplanmamıştır.

Faaliyet yılı içerisinde yapılan bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yapılan harcamalar

2022 yılı içerisinde bağışa konu ödeme yapılmamıştır.

Hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkiler

Şirketimizin herhangi bir mali yatırımı bulunmamaktadır.

İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar

31 Aralık 2022 itibarıyla 2.014.059 TL ticari faaliyeti kapsamında alacağı bulunmaktadır.

İlişkili Taraflara Ticari Borçlar

31 Aralık 2022 itibarıyla 169.227 TL ticari borcu bulunmaktadır.

İlişkili Taraflara Diğer Borçlar

31 Aralık 2022 bulunmamaktadır.

Finansal Durum

TURK Finansman A.Ş.'nin 2022 ve 2021 hesap dönemleri gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

TURK FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2021
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	18	21.579.980	6.965.898
FAKTORİNG GELİRLERİ		-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1 İskontolu		-	-
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	18	21.579.980	6.965.898
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		21.503.300	6.950.514
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		76.680	15.384
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		986.340	475.300
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		874.407	-
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		-	-
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	458.391
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		111.933	16.909
III. BRÜT K/Z (I+II)		20.593.640	6.490.598
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	28.975.230	7.993.598
4.1 Personel Giderleri		12.836.554	4.403.407
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		168.305	43.589
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		15.970.371	3.546.602
4.5 Diğer		-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		(8.381.590)	(1.503.000)
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	28.981.264	3.616.350
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		5.297.841	2.134.919
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.317.945	506.606
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2021
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		10.733.867	646.656
6.7 Diğer		2.631.611	328.169
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	20	3.037.875	337.171
7.1 Özel Karşılıklar		1.470.276	177.075
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		531.076	28.358
7.4 Diğer		1.036.523	131.738
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	22	6.709.603	768.264
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		6.709.602	768.264
8.6 Diğer		1	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		10.852.196	1.007.915
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		(226.030)	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		10.626.166	1.007.915
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		2.288.362	87.917
14.1 Cari Vergi Karşılığı		2.105.029	-
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		183.333	87.917
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		8.337.804	1.095.832
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		8.337.804	1.095.832
Hisse Başına Kâr/Zarar	23		-

Finansal Durum Analizi

Yönetimin finansal duruma bakışı

Şirketimiz 2022 döneminde net 8.337.804 TL net kar gerçekleştirmiştir. Hazırlanan sistem, altyapı ve kazanılan müşteri ağıımız ile kredi hacmindeki artış yıl sonunda kar olarak finansallarımıza yansımaktadır.

İç Kontrol Sistemi Hakkında

Şirket bünyesinde oluşturulan İç Kontrol Sistemi ile faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, mali raporlama sisteminin güvenilirliği ve yasal düzenlemelere uygunluğu konusunda güvence sağlanması hedeflenmektedir. İş akışlarının içerisinde yer alan standart tanımlar, görev tanımları, yetkilendirme sistemi, politikalar ve yazılı prosedürler İç Kontrol Sistemi'ni teşkil etmektedir.

Riskler ve Yönetim Kurulunun Değerlendirmesi

a) Sermaye Risk Yönetimi

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler üst yönetim tarafından değerlendirilir.

Şirket'in sermaye yönetiminin birincil amacı, özkaynak değerlerini maksimize etmek sağlıklı sermaye yapısının devamlılığını sağlamaktır. Şirket, ekonomik koşulların değişimi ışığında, sermaye yapısını yönetmekte ve düzeltmeler yapmaktadır.

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karlılığını artırmayı hedeflemektedir

Şirket, kaynaklarını kullanılan finansal borç/sermaye oranını kullanarak izler. Bu oran kullanılan finansal borcun sermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin toplam finansal borç tutarından (bilançoda gösterildiği gibi kredileri ve ticari akreditif borçları içerir) düşülmesiyle hesaplanır. Kullanılan kaynaklar, bilançoda gösterildiği gibi özkaynak ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan finansal borç oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Alınan krediler	8.000.000	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	840.136	2.287.068
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-
Diğer yükümlülükler	40.245.152	943.456
Toplam borç	49.085.288	3.230.524
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(1.155.475)	(21.492.944)
Finansal varlıklar	(150.468.645)	(93.299)
Net borç	(102.538.832)	(18.355.719)
Toplam özkaynak	248.887.025	49.727.414
Net borç/Toplam özkaynak	(0,41)	(0,37)

b) Piyasa riski

Şirket piyasa riski ile ilgili genel politikası, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin dengeli bir yapı sağlamak ve sürdürülebilirliğini sağlamaktır.

c) Kur riski yönetimi

Şirket, yabancı para birimlerinden varlık pozisyonundadır. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. Şirket'in politikası gelecekte gerçekleşmesi muhtemel her döviz cinsinden nakit giriş ve çıkışlarını eşleştirmektir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, TL'nin yabancı para birimleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 5.908.202 TL kadar artıracaktır. (31 Aralık 2021: karını 194.663 TL kadar artıracaktır.). Bu analiz 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

d) Faiz oranı riski yönetimi

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve yükümlülüklerinin farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirket bu riskini risk yönetimi stratejileri uygulayarak varlık ve yükümlülüklerin ödeme tarihlerini eşleştirerek yönetmektedir. Sabit oranlı alınan finansal borçlar Şirket'i makul değer faiz oranı riskine maruz bırakmakta olup söz konusu risk faiz oranına duyarlı varlık ve yükümlülüklerin birbirlerini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

e) Fiyat riski

Şirket'in aktifinde finansal varlık olarak sınıfladığı sermaye araçları aktif bir piyasada işlem görmemeleri sebebiyle fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

f) Kredi riski yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket yönetimi bu riskleri, her anlaşmada bulunan karşı taraf (ilişkili taraflar hariç) için ortalama riski kısıtlayarak ve gerektiği takdirde teminat alarak karşılamaktadır.

İleriye dönük tahmin ve beklentilerimiz

Şirketin mali tablolarının incelenmesi sonucunda görüldüğü üzere şirket finansal risklerden uzak olduğu kadar, güçlü varlık/kaynak yapısı ve her şeyden önce sağlam yönetim anlayışı sayesinde istikrarlı bir büyüme gösterecektir.

Kar dağıtım önerisi ve sonuç

Şirketimizin kar dağıtım politikası, işletmenin sürekliliğini gözetmek kaydıyla, ortaklarımızın gelirini maksimize etmek amacı üzerine inşa edilmiştir. Şirketimizin kar dağıtımını Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda ve ana sözleşmede belirlenmiş olan usul ve esaslar dahilinde yasal süreler içerisinde yerine getirilmektedir. Her pay sahibi dağıtılan kar payı oranında kar hakkına haizdir. Kar dağıtımına ilişkin imtiyaz tanınmamıştır. Dağıtılacak kar, şirketin likidite durumu ve yapacağı yatırımlar göz önüne alınmak suretiyle Genel Kurul'da belirlenmektedir. Şirketimiz, hissedarlarına kar payı ödemesine ilişkin olarak genel politikası; şirketin operasyonel performansı, mali durumu ve diğer faktörlerdeki gelişmeleri gözetmek suretiyle benimsemiştir.

Riskler ve yönetim organının değerlendirmesi

Bu kısımda, işletme faaliyetlerini etkileyen riskler ve bu risklerle gelen fırsatlar, yönetim kurulunun bu riskler karşısında kullandığı strateji açık ve anlaşılabilir bir dille ortaya konulur. Risk yönetimi ile ilgili bu kısımda değerlendirilebilecek başlıklar aşağıdaki gibi sayılabilir:

Operasyonel riskler

-- Müşteri kaynaklı riskler (talep, müşteri konsantrasyonu vb.) : Şirket, tecrübenin verdiği profesyonellik çerçevesinde müşteri kaynaklı risklere karşı tedbirli olup riskleri önceden öngörme anında çözüm üretebilme kabiliyeti sayesinde müşteri kaynaklı risk taşımamaktadır.

-- İnsan kaynakları ile ilişkili riskler : Şirket, alanında uzman kadrosu ve çözüm odaklı, disiplinli ve yeniliklere açık personeli sayesinde insan kaynakları ile ilgili risk taşımamaktadır.

-- Dış etkenlerden kaynaklanan riskler (rekabet, çevre vb.) : Şirket, 2019 yılından bu yana profesyonel yönetim kadrosu ve tecrübeli personeli ile rekabet piyasası ve dış çevreden kaynaklanabilecek risklere karşı tedbirli olup şirketi risklere karşı korumaktadır.

Finansal riskler

-- Alacak Riski: Finansal alacakları elinde bulundurmamak, karşı tarafın anlaşmanın gereklerini yerine getirememesi riskini de taşımaktadır. Şirketin kredi riski genel olarak Türkiye'de yoğunlaşmıştır. Şirket, çeşitli kredi değerlendirme, kullandırma ve takip prosedürleri uygulamakta ve söz konusu prosedürler üst yönetim tarafından kontrol edilmektedir. Kredi riski genel olarak çok sayıda bireysel müşteriye dağılmıştır. Tahsil edilememesi muhtemel alacaklar için karşılık ayrılmaktadır. Kredi riski müşterilerin anapara ve faiz geri ödeme yükümlülüklerini gerçekleştirebilme potansiyellerinin düzenli olarak analiz edilmesi ve gerekli görüldüğünde kredilendirme limitlerinin değiştirilmesi ile yönetilmektedir. Bunun yanında kredi riski, teminat alınmak suretiyle de kontrol edilmektedir.

-- Likidite riski : Raporda daha önce de belirtildiği üzere şirket likidite riskinden uzaktır.

-- Piyasa Riski : Şirket piyasa riski ile ilgili genel politikası, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin dengeli bir yapı sağlamak ve sürdürülebilirliğini sağlamaktır.

Hukuki riskler

-- İşletme aleyhine açılan davalar ve yürütülen icra takipleri : Şirketin aleyhine açılan dava ve icra takibi bulunmamaktadır.

-- Vergi ihtilafları : Şirketin içinde bulunduğu herhangi bir vergi ihtilafı bulunmamaktadır.

-- Sunulan hizmet ile ilgili davalar : Şirketimizin sunmuş olduğu hizmete yönelik aleyhimizde açılmış olan bir dava bulunmamaktadır.

Diğer hususlar

Risk yönetimi çerçevemiz

Kurumların maruz kalabileceği risklerin iyi yönetilmesi modern kurumsal yönetim yaklaşımının temel amaçlarından bir durumundadır. Bu amaç doğrultusunda, şirkette kalite güvence sistemi kurulmuştur. Kurumsal yönetim yaklaşımı çerçevesinde, şirkette varlık ve süreçlerine yönelik tehdit ve zayıflıkların etkisini azaltmaya veya yok etmeye yönelik bir Risk Yönetim Çerçevesi geliştirilmiştir. Bu çerçeveye uygun olarak geliştirilen Kuruluşumuz risk yönetimi prosedürleri esas alınarak, her yıl şirketin maruz kalabileceği tehdit ve zaafiyetler değerlendirilmekte, risk değerleri hesaplanmakta ve gerekli risk yönetim aksiyonları alınmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı

Emin Can YILMAZ

