



TURK Finansman A.Ş. 2019 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. Tabi 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.

2019 yılında şirket organizasyon yapısı ihtiyaçlara göre genişletilerek, süreç ve altyapı çalışmalarının tamamlanması için gerekli program ve IT yatırımlarının gerçekleştirilmesine öncelik verilmiştir. TURK Finansman A.Ş., bünyesinde kurduğu yenilikçi departmanları, gelişmiş altyapısı ve inovatif çözümleri ile sektöründe rakiplerinden farklılaşıp, yeni müşteriler ile tabana yaygın bir risk dağılımı oluşturarak sürdürülebilir bir büyüme hedefi doğrultusunda faaliyetlerine devam etmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı

Emin Can YILMAZ

A blue ink signature of Emin Can YILMAZ, written in a cursive style over a horizontal line.

Genel Bilgiler

Türk Finansman A.Ş. 13 Aralık 2012 tarihli 6361 sayılı 'Finansal Kiralama,Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu' ve ilgili kanunun 24 Nisan 2013 tarihli Yönetmelik ve Tebliğ kapsamında , faaliyet göstermek adına 22 Aralık 2018 tarihinde kurulmuştur.

Şirket, 6361 sayılı "Finansal Kiralama,Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanun " kapsamında kuruluş ile birlikte, BDDK nezdinde Faaliyet Lisansı almak için başvuruda bulunulmuş 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 2019 tarihinde çalışan sayısı 15 kişidir (31 Aralık 2018: 1 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 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.

TURK Finansman, 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. Tüketicie 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 istiyoruz.

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 31.12.2019 tarihi itibarıyla 50.000.000,00 TL olan sermayesinin 30.139.500,00 TL'lik kısmı ödenmiş olup sermayenin dağılımı aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2019

Pay Sahibinin Unvanı	Hisse Tutarları (TL)	Pay Adedi	Pay Oranı
Turk Holding A.Ş.	25.000.000	2.500.000.000	50,0%
Turk Elektronik Para A.Ş.	19.500.000	1.950.000.000	39,0%
Turuncu Holding A.Ş.	5.000.000	500.000.000	10,0%
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%

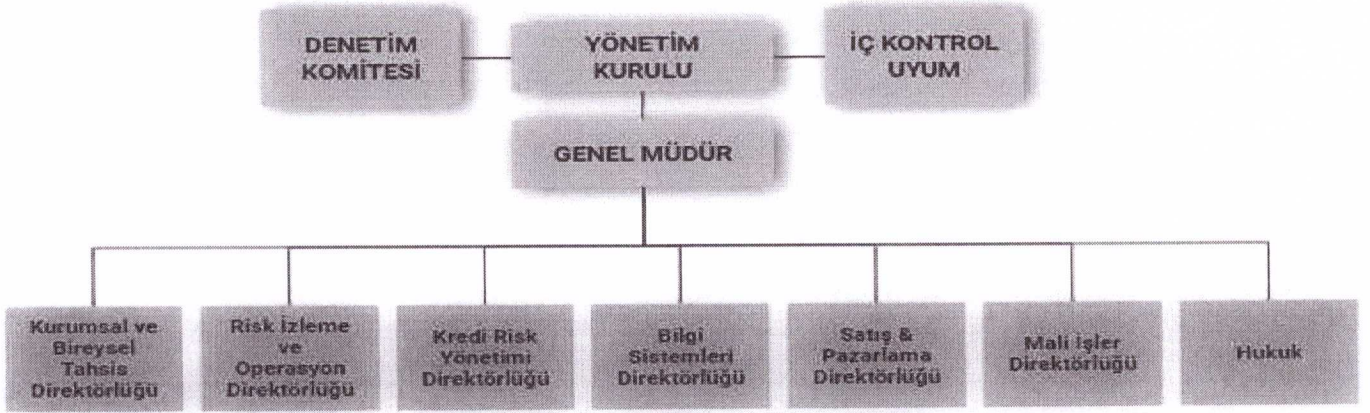
Şirketin 31.12.2018 tarihi itibarıyla 20.000.000,00 TL olan sermayesinin tamamı ödenmiş olup sermayenin dağılımı aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2018

Pay Sahibinin Unvanı	Hisse Tutarları (TL)	Pay Adedi	Pay Oranı
Turk Holding A.Ş.	10.000.000	1.000.000.000	50,0%
Turuncu Holding A.Ş.	6.000.000	600.000.000	30,0%
Turk Elektronik Para A.Ş.	3.800.000	380.000.000	19,0%
Emin Can YILMAZ	100.000	10.000.000	0,5%
Mustafa Serhan YILMAZ	100.000	10.000.000	0,5%
Toplam	20.000.000	2.000.000.000	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
Serkan Aziz Oral	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Mehmet Cantekin	Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan Ertürk	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Mustafa Serhan Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi (28 Kasım 2018- 2 Aralık 2019)

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. 2019 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 2019 dönemi itibarıyla üst düzey yöneticilerine sağladığı fayda 112.627 TL' dir.

Araştırma - Geliştirme Faaliyetleri

2019 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

2019 yılında bağlı ortaklık edinimi yoktur.

Şirketimizin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Şirketimiz kendi paylarını iktisap etmemiştir.

Faaliyet yılı içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

2019 yılı Aralık ayında KPMG tarafından Risk Merkezi denetimi gerçekleştirilmiştir.

Şirketimizi aleyhinde açılan davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler

Şirketimiz aleyhine açılmış ve derdest olan herhangi bir dava bulunmamaktadır.

Yasal ve çevresel riskler

Şirketimizin en önemseddiği politikalardan biri olan yasal ve çevresel düzenlemelere uyumumuz, bugüne kadar aykırı uygulamalar nedeniyle yönetim organımız, üyemiz veya şirketimiz hakkında idari veya adli bir yaptırımla karşı karşıya kalmamızı önlemiştir. 2019 faaliyet yılı içerisinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari ve adli bir yaptırımla karşı karşıya kalmamıştır.

2020 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

2019 yılı içerisinde olağanüstü genel kurul toplanmamıştır.

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

2019 yılı içerisinde bağış ve yardım giderimiz olmamıştır.

Hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkiler

Şirketimizin herhangi bir mali yatırımı bulunmamaktadır.

İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar

31 Aralık 2019 Yoktur.

İlişkili Taraflara Ticari Borçlar

31 Aralık 2019 10.000 TL dir.

İlişkili Taraflara Diğer Borçlar

31 Aralık 2019 bulunmamaktadır.

Finansal Durum

TURK Finansman A.Ş.'nin 2019 ve 2018 hesap dönemleri gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş Carî Dönem 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Carî Dönem 31.12.2018
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ	0	0
1.1	Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler	0	0
1.1.1	İskontolu	0	0
1.1.2	Diğer	0	0
1.2	Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
1.2.1	İskontolu	0	0
1.2.2	Diğer	0	0
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	45.823	0
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	45.823	0
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
	KİRALAMA GELİRLERİ	0	0
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri	0	0
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri	0	0
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0
	FINANSMAN GİDERLERİ (-)	264.649	0
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	443	0
2.2	Faktöring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	0	0
2.3	Finansal Kiralama Giderleri	0	0
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0
2.5	Diğer Faiz Giderleri	264.206	0
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0
III.	BRÜT KAR (ZARAR) (I-II)	(218.827)	0
V.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	3.558.058	27.894
4.1	Personel Giderleri	702.998	11.119
4.2	Kıdem Tazminat Karşılığı Gideri	8.599	0
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri	0	0
4.4	Genel İşletme Giderleri	2.846.461	16.776
4.5	Diğer	0	0
V.	BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI) (III+IV)	(3.776.884)	(27.894)
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	3.953.321	24.318
6.1	Bankalardan Alınan Faizler	1.097.282	23.864
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2.347.297	0
6.3	Temettü Gelirleri	0	0
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	0	0
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı	0	0
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı	473.818	0
6.7	Diğer	34.926	454
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	0	0
7.1	Özel Karşılıklar	0	0
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları	0	0
7.3	Genel Karşılıklar	0	0
7.4	Diğer	0	0
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	514.934	0
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri	0	0
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	0	0
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	0	0
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar	0	0
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı	514.875	0
8.6	Diğer	59	0
IX.	NET FAALİYET KARI (ZARARI)	(338.497)	(3.576)
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	0	0
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	0	0
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	0	0
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)	0	0
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	16.604	0
14.1	Carî Vergi Karşılığı	0	0
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	16.604	0
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	0	0
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	(321.893)	(3.576)
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	0	0
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	0	0
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Gelirleri	0	0
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	0	0
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	0	0
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	0	0
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Giderleri	0	0
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	0	0
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)	0	0
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	0	0
19.1	Carî Vergi Karşılığı	0	0
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	0	0
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	0	0
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)	0	0
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XII+XVI)	(321.893)	(3.576)
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Kuruş)	0	0

	VARLIKLAR	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.Ara.19			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.Ara.18		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	21.369.465	5.432.450	26.801.915	5.159.803		5.159.803
II.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6.518		6.518			0
III.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			0			0
IV.	VARLIKLAR (Net)			0			0
V.	Faktoring Alacakları			0			0
5.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)			0			0
5.1.1	Diğer Faktoring Alacakları			0			0
5.1.2	Finansman Kredileri	2.296.152		2.296.152			0
5.2	Tüketici Kredileri	2.296.152		2.296.152			0
5.2.1	Kredi Kartları			0			0
5.2.2	Taksitli Ticari Krediler			0			0
5.2.3	Kiralama İşlemleri (Net)			0			0
5.3	Finansal Kiralama Alacakları			0			0
5.3.1	Faaliyet Kiralaması Alacakları			0			0
5.3.2	Kazanılmamış Gelirler (-)			0			0
5.3.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar			0			0
5.4	Takipteki Alacaklar			0			0
5.5	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)			0			0
5.6	ORTAKLIK YATIRIMLARI			0			0
VI.	İştirakler (Net)			0			0
6.1	Bağlı Ortaklıklar (Net)			0			0
6.2	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)			0			0
6.3	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1.884.584		1.884.584			0
VII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	657.113		657.113			0
VIII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)			0			0
IX.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	386.906		386.906	1.236		1.236
X.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	16.604		16.604			0
XI.	DİĞER AKTİFLER	2.715		2.715			0
XII.	ARA TOPLAM			0			0
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)			0			0
13.1	Satış Amaçlı			0			0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			0			0
	VARLIKLAR TOPLAMI	26.620.056	5.432.450	32.052.506	5.161.039	0	5.161.039

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.Ara.19			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.Ara.18		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	10.086		10.086			0
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI			0			0
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	1.964.418		1.964.418			0
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)			0			0
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			0			0
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			0			0
VII.	KARŞILIKLAR			0			0
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı			0			0
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	8.599		8.599			0
7.3	Genel Karşılıklar			0			0
7.4	Diğer Karşılıklar			0			0
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	0		0			0
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU			0			0
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI			0			0
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	255.372		255.372	14.616		14.616
	ARA TOPLAM			0			0
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)			0			0
12.1	Satış Amaçlı			0			0
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			0			0
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	29.814.031		29.814.031	5.146.424		5.146.424
13.1	Ödenmiş Sermaye	30.139.500		30.139.500	5.150.000		5.150.000
13.2	Sermaye Yedekleri			0			0
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri			0			0
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları			0			0
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri			0			0
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			0			0
13.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			0			0
13.5	Kar Yedekleri			0			0
13.5.1	Yasal Yedekler			0			0
13.5.2	Statü Yedekleri			0			0
13.5.3	Olağanüstü Yedekler			0			0
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri			0			0
13.6	Kar veya Zarar			0			0
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	(3.576)		(3.576)			0
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı	(321.893)		(321.893)	(3.576)		(3.576)
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	32.052.506	0	32.052.506	5.161.039	0	5.161.039

Finansal Durum Analizi

Yönetimin finansal duruma bakışı

Şirketimizin kısa vadede fon ihtiyacı bulunmamaktadır. 2020 projelerimizle gelir artırmaya yönelik çalışmalarımız olacaktır.

Şirketimiz 2019 döneminde net 321.893 TL net zararı gerçekleştirmiştir. Zarar, sistem yatırımı, denetim ve altyapı çalışmaları ile ekip kurulması için yapılan şirketin hayata geçirilmesi için yapılması gereken maliyetlerden kaynaklanmıştır. 2020 yılında altyapımızın hazır olmasıyla birlikte faaliyetlerimizi arttırmayı hedeflemekteyiz.

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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kullanılan finansal borç oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Toplam Borçlar	10.086	10.592
Nakit ve Nakit Benzerleri (-)	(26.801.915)	(5.159.803)
Net Borç	(26.791.828)	(5.149.211)
Toplam Özkaynaklar	29.814.031	5.146.424
Toplam Sermaye	30.139.500	5.150.000
Net Borç/Sermaye Oranı	0,889	0,002

b) Piyasa riski

Şirket finansal borçlanma yoluna gitmemiştir. Bundan dolayı şirketin herhangi bir piyasa riski bulunmamaktadır.

c) Kur riski yönetimi

Şirketin 2019 yılında 5,432 bin TL dövizli alacağı vardır.

d) Faiz oranı riski yönetimi

Şirket'in değişken faiz oranlı finansal borcu bulunmamakta olup, Şirket'i nakit akım faiz oranı riskine maruz bırakmamaktadır. Ancak 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 oluşturmaya 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 dağıtımı 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 değerlendirilmesi

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 yaşamamaktadır.

-- 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 bulundurmak, 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 : Raporda daha önce de belirtildiği üzere şirket finansal borçlanma yoluna gitmediği için piyasa riski taşımamaktadır.

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 ihtilafları bulunmamaktadır.

-- Sunulan hizmet ile ilgili davalar : Şirketimizin sunmuş olduğu hizmete yönelik aleyhimize 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 zayıflıklar değerlendirilmekte, risk değerleri hesaplanmakta ve gerekli risk yönetim aksiyonları alınmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı

Emin Can YILMAZ