



KOÇ FİNANSMAN A.Ş.
01.01.2021-30.06.2021 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU
09.08.2021



ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Koç Finansman Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Koç Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 9 Ağustos 2021 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak, ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Mert Tüten, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2021

İçindekiler

Bölüm 1	Genel bilgiler
Bölüm 2	Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar
Bölüm 3	Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları
Bölüm 4	Şirket faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler
Bölüm 5	Finansal durum
Bölüm 6	Riskler ve Yönetim Kurulunun değerlendirmesi
Bölüm 7	Diğer hususlar
Bölüm 8	Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
Bölüm 9	Sonuç

Bölüm 1

1.1 Genel bilgiler

Ticaret Unvanı:	Koç Finansman A.Ş.
Mersis No:	İstanbul/0570002664400015
Ticaret Sicil Numası:	323299
Vergi Kimlik No:	570 002 66 44
Raporun Ait Olduğu Dönem:	01.01.2021-30.06.2021
Kuruluş Tarihi:	03.01.1995
İletişim Adresi:	Ünalan Mahallesi, Ayazma Caddesi, Koç Çamlıca İşmerkezi, A Blok, 34700 Üsküdar / İstanbul
Telefon:	0216 556 35 00

Müşterilere satış noktasında ve anında finansman alternatifleri sunmak üzere kurulan Koçfinans, başta otomotiv sektörü olmak üzere çeşitli sektörlerde ürün ve hizmet finansmanı ve konut finansmanı alanında kredi faaliyetinde bulunmaktadır. Koçfinans, krediye konu olan ürün veya hizmetin satışını yapan satış noktaları kanalıyla, şubesz bir yapıda finansal çözümler sunmaktadır.

Tüzel kişiliği 3 Ocak 1995'te tescil edilen Koçfinans, 30 Mart 1995 tarihinde, Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan Türkiye'deki ilk "Finansman Şirketi Faaliyet İzin Belgesi"ni almıştır. Şirketin faaliyet izin belgesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 22 Kasım 2007 tarihinde yenilenmiştir.

BDDK'dan alınan izin doğrultusunda, Ocak 2008'de kredilendirdiği ürünlerle ilgili sigorta aracılığı faaliyetine, Aralık 2008'de ise konut finansmanı faaliyetine başlamıştır.

13 Aralık 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile Şirket, faaliyetlerini daha geniş bir yelpazede sürdürme imkanına kavuşmuştur.

Şirket sektör faaliyetlerini, 6361 sayılı kanun ile yasal bir çerçeveye kavuşmuş olan, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği (FKB) çatısı altında sürdürmektedir.

Şirket, Koç Tüketici Finansmanı A.Ş. olan ünvanını 2013 yılında Koç Finansman A.Ş. olarak değiştirmiş, değişiklik 22 Mart 2013 tarihli ve 8284 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Şirket, T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı tarafından 5746 Sayılı Araştırma, Geliştirme ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun Hükümleri çerçevesinde 26/12/2019 tarihinde aldığı izin ile "Ar-Ge Merkezi" belgesi almaya hak kazanan ilk finansman şirketi olmuştur.



Koç Finansman A.Ş.'nin uzun vadeli ulusal kredi notu Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından, "(TR) AA" görünüm "pozitif", kısa vadeli ulusal kredi notunu ise "(TR) A1+" görünüm "stabil" olarak teyit edilmiştir.

1.1.1 Vizyon, Misyon, Ortak Değerler

Vizyon: Müşterilerimiz tarafından en çok tavsiye edilen finansal çözüm merkezi olmak.

Misyon: Herkese finansal ürünlere erişim fırsatı vermek.

Ortak Değerler: Önce Müşteri, Cesaret ve Yaratıcılık, Dürüstlük ve Samimiyet, Sorumluluk, Veri Odaklılık

1.1.2 Kurumsal Yönetim



Koç Finansman A.Ş., payları halka arz edilmemiş olması nedeniyle Sermaye Piyasası Kurumu (SPK)'nın Kurumsal Yönetim Tebliği hükümlerine tabi olmamakla birlikte, Şirket nezdinde Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmuştur. Komite, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Kurumsal Yönetim Prensipleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir.

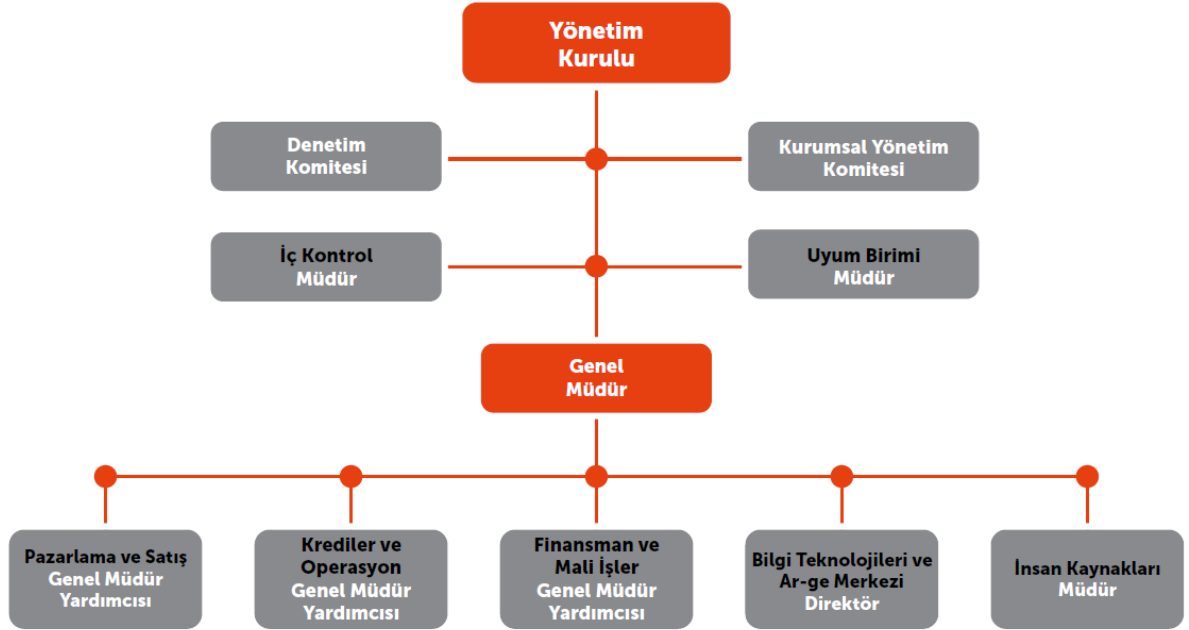
Şirket, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne kısmen / uygulanabilir olduğu ölçüde uyum sağlamış olup, gerekli politika ve süreçleri uygulamaya almıştır. Şirket tahvil ihraçları nedeniyle SPK ve BIST (Borsa İstanbul) yükümlülüklerine tabi olup, finansal raporlarını ve özel durum açıklamalarını KAP (Kamuyu Aydınlatma Platformu)'ta düzenli olarak yayımlamaktadır.

1.1.3 Sermaye ve ortaklık yapısı

Şirketin kayıtlı sermayesi 150 milyon TL, ödenmiş sermayesi 100 milyon TL olup, 2021'6 itibarıyla sermaye ve ortaklık yapısında bir değişiklik olmamıştır.

Pay Sahibinin Uvanı	Pay Tutarı	Pay Adedi	Pay Oranı %
KOÇ HOLDİNG A.Ş.	44.500.000	4.450.000.000	44,5
ARÇELİK A.Ş.	47.000.000	4.700.000.000	47,0
TEMEL TİCARET VE YATIRIM A.Ş.	5.500.000	550.000.000	5,5
ZER MERKEZİ HİZMETLER VE TİCARET A.Ş.	2.999.900	299.990.000	3,0
KOÇ YAPI MALZEMELERİ TİCARET A.Ş.	100	10.000	0,0
Toplam TL	100.000.000	10.000.000.000	100

1.1.4 Organizasyon şeması



1.1.5 Yönetim Kurulu, üst düzey yöneticiler

Dönem içinde Şirket Yönetim Kurulunda görev alan Başkan ve Üyelerin ad, soyad ve ünvanları ile görev süreleri aşağıda gösterilmiştir:

Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı	18/01/2018 - Devam
Nevzat TÜFEKÇİOĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25/03/1999 - Devam
Gökhan ERÜN	Yönetim Kurulu Üyesi	05/03/2021 - Devam
İsmail Cenk ÇİMEN	Yönetim Kurulu Üyesi	24/02/2009 – Devam
Fatih Kemal EBIÇLIOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	09/03/2015 – Devam
Yeşim Pınar KİTAPÇI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	01/01/2013 – Devam

Yeşim Pınar KİTAPÇI

Görevi: Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İşe Giriş Tarihi: 01.01.2013

Yeşim Pınar KİTAPÇI, lisans derecesini 1992 yılında Boğaziçi Üniversitesi, İşletme Bölümü'nden almıştır. İş hayatına 1992 yılında Tofaş'ta Uzman olarak başlamıştır. 1995 yılında Koçfinans'a katılmış ve son görevi Satış ve Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere çeşitli görevler yapmıştır. 2010 yılında Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı A.Ş.'ye Genel Müdür olarak atanmıştır. Ocak 2013 tarihinden itibaren Koçfinans Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Murat Alp ÜLGENER

Görevi: Finansman ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

İşe Giriş Tarihi: 01.09.1995

Murat Alp ÜLGENER Lisans derecesini 1991 yılında İstanbul Üniversitesi'nde İktisat (İngilizce) Bölümü'nden almıştır. Lisansüstü eğitimini 1994 yılında İstanbul Üniversitesi'nde Uluslararası İşletmecilik alanında tamamlamıştır. İş hayatına 1992 yılında Koç Holding'de Yetiştirme Elemanı olarak başlamıştır. 1994-1995 yılları arasında Şark Hayat Sigorta A.Ş.'nde Finans Uzmanı olarak çalışmıştır. 1995 yılından itibaren Koçfinans'ta birçok yöneticilik pozisyonlarında görev alan Murat Alp Ülgener, Ocak 2014 tarihinden itibaren Finansman ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Mehmet Çağatay ULUSOY

Görevi: Pazarlama ve Satış Genel Müdür Yardımcısı

İşe Giriş Tarihi: 19.01.1998

M. Çağatay ULUSOY Lisans derecesini 1992 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden almıştır. Lisansüstü eğitimini 1997 yılında İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Fakültesi Pazarlama Yönetimi alanında tamamlamıştır. İş hayatına 1992 yılında başlamış olup, gıda ve tarım sektöründe farklı şirketlerde Satış ve Pazarlama Yöneticisi olarak çalışmıştır. 1998 yılından itibaren Koçfinans'ta birçok yöneticilik pozisyonlarında görev alan Mehmet Çağatay Ulusoy Şubat 2017 tarihinden itibaren Pazarlama ve Satış'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Mine ÇIKRIKÇI

Görevi: Krediler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

İşe Giriş Tarihi: 25.04.2001

Mine ÇIKRIKÇI, 1991 yılında İstanbul Üniversitesi Mühendislik Fakültesi'nden mezun olmuştur. Lisansüstü eğitimini 1994 yılında İstanbul Üniversitesi Üretim Yönetimi alanında tamamlamıştır. İş hayatına 1995'de Makina Takım Endüstrisi'nde Kalite Güvence Mühendisi olarak başlamıştır. 1997-1999 yılları arasında Koçfinans'da Sistem ve Stratejik Planlama Müdürlüğü'nde çalışmıştır. 1999-2001 arasında Volkswagen Doğu Finans'ta Sistem Geliştirme Müdürü olarak görev yapmıştır. 2001 yılında tekrar Koçfinans'a katılarak sırası ile Kredi Risk Yönetimi Müdürü, Bilgi Teknolojileri Müdürü, Bilgi Teknolojileri Direktörü olarak görev yapmıştır. Ağustos 2018'den itibaren Krediler ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

1.1.6 İnsan Kaynakları Politikaları

Koçfinans insan kaynakları yönetimi, finans sektöründe insan odağının kritik öneminden yola çıkarak, değişen piyasa koşullarına, şirket strateji ve hedeflerine uygun olarak ana teması “müşteri odaklı yenilikçilik” olan kurum kültürünü geliştirmeyi, bugün ve gelecekte sektörüne liderlik edecek yetenekleri yetiştirmeyi hedeflemektedir. İnsan kaynakları strateji ve

politikaları şirketin vizyon, misyon, ortak değerleri ile müşteri odaklı yenilikçilik kültürünü geliştirecek şekilde tasarlanmaktadır.

2021 yılının ilk 6 ayında, devam eden pandemi dönemine özel çalışanların ve ailelerinin sağlığını korumak amacıyla özel olarak tasarlanmış “Önce Sağlık” ve “Uzaktan Çalışma” programlarına devam edilmiştir. Pandemi dönemi boyunca ofiste çalışan personel için en üst düzeyde İş Sağlığı ve Güvenliği tedbirleri alınmıştır.

Koçfinans, 2017’de Bilgi Teknolojileri ekiplerinde başlattığı çevik dönüşüm programını 2020 yılından itibaren tüm şirket bünyesinde yaygınlaştırma kararı almıştır. Böylelikle sektöründe tüm organizasyon bünyesinde çevik metodlarla çalışan ilk şirket olup, 2021 yılının ilk çeyreğinde dönüşümünü tamamlamıştır.

Koçfinans bünyesinde Hedef (OKR) ve Yetkinlik Bazlı Performans Yönetimi Sistemi uygulanmakta ve şirket hedefleri ile takım ve bireysel hedefler arasında entegrasyon sağlanarak çalışanların katkıları değerlendirilmektedir. Pozisyon bazında hazırlanan görev tanımları ile yetki ve sorumluluklar, kritik performans göstergeleri, mesleki bilgi ve beceriler ve öncelikli yetkinlikler tanımlanmaktadır. Bu paralelde çalışanların gelişim alanları belirlenerek Bireysel Gelişim Planları oluşturulmaktadır.

Koçfinans, T.C. Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı liderliğinde ve Dünya Ekonomi Forumu işbirliği ile oluşturulan İşte Eşitlik Platformu “**İşte Eşitlik Bildirgesini**” imzayarak, cinsiyet temelli ayrımcılığın ortadan kaldırılmasına yönelik ilkelere gönüllü olarak uyacağına ve bu ilkelerin ülke genelinde yaygınlaştırılmasına öncülük edeceğine söz vermiştir.

Eğitimler kapsamında Koç Akademi, sektörel birlikler ve akademilerle iş birlikleri yapılmaktadır. 2021 yılının ilk 6 aylık döneminde toplam 1.152 saat, kişi başı ortalama 10 adam/saat eğitim alınmıştır.

Kariyer planlama sürecinde, şirket ve topluluk içi açık pozisyonlar Koç Kariyerim platformunda yayımlanmakta, tüm çalışanlara başvuru yapmaları konusunda fırsat eşitliği sunulmaktadır.

Koçfinans bünyesinde FORA isimli Yetenek Yönetimi Sistemi uygulanmaktadır. Bu sistem kapsamında tüm çalışanlar yatay, dikey, teknik uzmanlık, yönetim gibi farklı kariyer alanlarına dair alternatif fırsatlar hakkında bilgi sahibi olmakta ve kariyer hedeflerine dair gelişim planlarını yapabilmektedir.

Her yıl düzenli olarak yapılan Çalışan Bağlılığı ve Memnuniyeti Araştırması ile çalışma hayatına dair iyileştirme alanları belirlenerek gerekli düzenlemeler yapılmaktadır. Koçfinans, 2020 Araştırmasına katılan şirketler arasında ilk çeyreğe giren şirketler arasında yerini almıştır.

2020 yılı içerisinde Çalışan Deneyimi (EX) Programı kapsamında NPS (Net Promoter Score/Net Tavsiye Skoru) ölçümü başlatılmış olup, çalışan deneyimini kapsamında iyileştirme alanları belirlenerek öncelikli aksiyonlar hayata geçirilmiştir.

Haziran 2021 itibarıyla belirsiz süreli iş sözleşmesi ile çalışan personel sayısı 114 kişidir. Şirket personeli Koç Holding Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ve KoçAilem üyesidir. Muhtelif branşlarda kurulan takımlarla Koç Topluluğu Spor Şenliği’ne katılım sağlanmakta, gönüllü çalışanların liderliğinde sosyal, sportif ve kültürel etkinlikler düzenlenmektedir. Toplam personelin %95’i lisans mezunu olup, %32’si yüksek lisanslı, %1’i doktoralı, %51’i kadın ve %49’u erkektir.

Bölüm 2

2.1 Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar

Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve Şirketimizin Esas Sözleşmesinin 12. maddesine uygun olarak yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere 2021 yılı içinde yapılan ödemeler ve huzur hakları dahil toplam menfaat 2,0 milyon TL'dir (30 Haziran 2020: 1,7 milyon TL).

Bölüm 3

3.1 Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları

Şirkete T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı tarafından 26.12.2019 tarihinde Ar-ge Merkezi Belgesi verilmiş ve 5746 sayılı Kanun kapsamında sağlanan teşvik ve muafiyetlerden mevzuatla belirlenen süreler esas alınarak yararlandırılmasına karar verilmiştir.

Şirket, Ar-Ge Merkezi faaliyetine 01/01/2020 tarihi itibarıyla başlamıştır.

Koçfinans, yerinde Ar-ge Merkezi belgesi almaya hak kazanan ilk finansman şirketi olmuştur.

- Şirket nezdinde, geliştirilen akademik işbirlikleri ile Ar-ge niteliği ve yenilikçi yönü yüksek projeler üretilmekte olup, TÜBİTAK 1501 Ulusal Sanayi Ar-Ge Teşvik Programı (TEYDEB) kapsamında başvuru yapılan bir projesi desteklenmeye değer bulunmuştur. Proje kapsamında 2020 yılı için hakem değerlendirme sunumları başarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Koçfinans, kullandığı servis uygulamaları kapsamında; yapay öğrenme ve bilimsel metodları bir araya getirerek anomali tespiti sağlayan, oluşacak anomaliler için otomatik aksiyon alabilen, zamansal olarak anomali öngörüsü yapabilen, servis uygulamalarının performans değişkenliğine göre kestirimci bakım önerileri üretebilen bir platform oluşturacaktır. Bu platformun yenilikçi boyutu ve buluş basamağı akademisyenler ve danışmanlarla değerlendirilmiş ve Ulusal Patent başvurusu yapılmasına karar verilmiştir. Patent başvuru hazırlıkları devam etmektedir.
- Akıllı Görev Dağıtım Platformu Projesi kapsamında Uluslararası Bilgisayar Mühendisliği Konferansı'nda bildiri sunulmuştur.
- Ulusal Yazılım Mühendisliği Sempozyumuna katılım sağlanmıştır.
- ITEA Siber güvenlik çalıştayında güvenlikle ilgili kullanıcı loglarının gözlemlenebilir, izlenebilir hale getirilmesi ve bu veri üzerinden öngörü sağlanmasına yönelik proje fikrine yönelik sunum yapılmıştır.
- Ar-Ge projeleri kapsamında olan Satış Personellerine yönelik performans bazlı oyunlaştırma uygulaması geliştirme projesi çalışmaları yoğun olarak devam etmiş ve uygulama Koçfinans anlaşmalı bayilerinin satış personelleri tarafından kullanılmaya başlanmıştır. Bu uygulama ile amaç kredi ve kredi dışı ürünlerin satışlarının oyunlaştırma teknikleri kullanılarak artırılmasına destek olmaktadır.
- Ar Ge projeleri kapsamında ele alınan Dinamik Erken Kapama Tahminleme projesi ile kredisini erken kapama yapma olasılığı olan müşterileri belirlemek ve buna göre aksiyonlar almak

üzere tahminleme modeli geliştirilmiştir. Uygulamanın canlıda pilot aşama olarak kullanım aşamasına gelinmiştir.

Koçfinans çalışma alanlarıyla ilgili ulusal ve uluslararası etkinliklere katılım sağlayarak hem akademik hem de start-up firmalarla etkileşim kurarak inovatif projelerini yürütmeye devam etmektedir.

Tam dijital olma stratejisi kapsamında 2020 yılı içinde veri analitiği odaklı makine öğrenmesi, proaktif kredi izleme, robotik yazılım, iş analitiği ve operasyonel verimliliği destekleyecek alanlarda çeşitli projeler hayata geçirilmiştir. Hem müşterinin hayatını kolaylaştıran hem de operasyonel süreçleri iyileştiren tüm bu projelere ek olarak kredi verilebilecek olan platform ve mecralarla hızlıca entegre olmak adına Koçfinans API (Application Programming Interface) yayımları devam etmiştir.

Koç Holding bünyesindeki Koç İnovasyon Programı (KIP) üyesi olan şirket, kurum içi inovasyon ve girişimcilik kültürü oluşturmak, dış paydaşlar ve ekosistem oyuncularıyla iş birliği fırsatlarını değerlendirmek, ürün-hizmet ve iş modellerinde olası yıkıcı rekabete karşı yaratıcı ve yenilikçi fikirleri hayata geçirmek amacıyla yürüttüğü inovasyon çalışmalarına, iş modelinde inovasyon odaklı iki yeni proje ile devam etmiştir. Başta Koç Üniversitesi Girişimcilik Araştırma Merkezi KWORKS olmak üzere üniversite iş birliklerinde aktif rol alan şirket, aynı zamanda üyesi olduğu Blockchain Türkiye Platformu'nun Finans ve Bankacılık Çalışma Grubu tarafından yayınlanan KYC/Dijital Kimlik Raporu'na katkı veren şirketlerden biri olmuştur.

Bilgi Teknolojileri

Şirket, 2020 yılında yazılım alanında Ar-Ge çalışmalarına ağırlık vermiş, 2021 yılı içerisinde yeni nesil kredi platformu üzerinde çeşitli projeler geliştirmeye devam edilmiş ve yine farklı alanlarda veri analitiği projelerine odaklanılmıştır.

Koçfinans, yıllık bütçe ve uzun vadeli stratejik plan doğrultusunda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine ilişkin tebliğ hükümleri çerçevesinde, donanım, yazılım ve hizmet satın alımları yaparak, yatırımlarını yönetmektedir.

Aynı tebliğ hükümleri kapsamında, doğru ve hızlı bilgi yönetimi sağlayan karar destek sistemleri kurarak, sürdürülebilir iş süreçleri ile etkin ve kendini yenileyen sistem altyapısını yeni teknolojilerle uyumlu yenilemek ve sürdürmek için çalışmalar yapmaktadır.

Dijital Dönüşümün gereği olarak, yeni projeleri hızlı ve kaliteli bir şekilde hayata geçirebilmek amacıyla kullanılan çevik yazılım metodolojilerinde; mikroservis mimarisi, test otomasyonu ve sürekli sürüm tekniklerinde çeşitlilik artırılarak çevik mühendislik kabiliyetlerinde yüksek olgunluk kazanılmıştır. E-ticaretin artacağı öngörüsüyle API teknolojisi vasıtasıyla e-ticaret ve internet pazaryerlerine hızla entegre olunmasına yönelik yeni nesil başvuru ve değerlendirme kredi platformu hayata geçirilmiştir.

Koçfinans'ta veri bütünlüğü, kalitesi ve bilgi güvenliği ön planda tutulmakta, kesintisiz çalışan, fark yaratan, esnek, etkin, izlenebilir ve hızlı süreçler kurulmakta ve sürekli iyileştirilmektedir. Etkin veri altyapısı ve organizasyonunu tanımlamak ve sürdürmek üzere Koç Digital Firması ile proje çalışması 2021 yılının 2.çeyreğinde başlatılmış olup, proje çalışmalarının yılsonuna kadar tamamlanması hedeflenmektedir.

Şirket, çalışanlarından ve kredi kanallarından gelen tüm önerileri titizlikle takip etmekte ve önerilerin hayata geçirilmesini sürekli desteklemektedir.

Bölüm 4

4.1 Şirket faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler

4.1.1 Yatırımlar

2021 yılı ilk 6 ay içerisinde bilgi işlem donanım ve yazılım/lisans alımları ile aktifleştirilen Ar-Ge Projeleri için toplam 4.147 bin TL (30 Haziran 2020: 839 bin TL) yatırım yapılmıştır.

4.1.2 İç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri

Şirket İç Kontrol Birimi, faaliyetlerini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “İç Kontrol Yönetmeliği” çerçevesinde sürdürmektedir. Birim, Şirket Faaliyetlerinin, iç yönetmeliklere ve prosedürlere, 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'na, diğer yasal mevzuata ve uluslararası standartlara uygunluğunun kontrolünü, idari prosedürler ve iş süreçlerinin etkinlik ve yeterliliğinin risk odaklı bakış açısıyla değerlendirmesini yapmaktadır.

Birimce, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Yıllık İç Kontrol Programı kapsamında; Şirket Faaliyetlerinin İcrasına Yönelik İşlemlerin Kontrolü, İletişim Kanalları ile Bilgi Sistemlerinin Kontrolü, Finansal Raporlama Sisteminin Kontrolü ve Uyum Kontrolleri gerçekleştirilir.

4.1.3 Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliklerle mevzuata “Finansal Grup” kavramı girmiş ve grup seviyesinde uygulanmak üzere birtakım yükümlülükler getirilmiştir. Buna göre; Ana Kuruluş olan Koç Holding A.Ş. tarafından alınan Yönetim Kurulu kararına istinaden Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ana finansal kuruluş olarak belirlenmiş; Koç Finansman A.Ş. de, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin Ana Finansal Kuruluş olarak yer aldığı Finansal Gruba dahil olmuştur. Koç Finansman A.Ş., 1 Temmuz 2021 itibarıyla Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'te belirtilen tedbirlere uyumlu hareket etmekle yükümlü tutulmuştur. Ana finansal kuruluş Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin koordinatörlüğünde süreçler üzerinde çalışmalar/geliştirmeler yapılarak mevzuata uyumlu hale getirilmiştir. Uyum programı kapsamında, mevzuat gereği organizasyon yapısında da değişikliğe gidilmiştir.

Şirket içerisinde Uyum Birimi kurularak Uyum Görevlisi direkt olarak Uyum Programı'nın Yürütülmesinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlanmıştır.

4.1.4 Doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranları

Şirket, “Koç Kültür Sanat ve Tanıtım Hizmetleri A.Ş.”ne %4,9 oranı ile iştirak etmektedir. 2021'6 itibarıyla maliyet bedeli ile finansal tablolara yansıtılmış olup, tutar 12.502 TL'dir.

4.1.5 Dönem içerisinde yapılan özel denetim ve kamu denetimi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” hükümleri kapsamında ara dönem sınırlı bağımsız denetimi gerçekleştirilmiştir.

Şirketin 3 aylık geçici vergi dönemlerinde Tam Tasdik Denetimleri yapılmıştır.

4.1.6 Aleyhe açılan ve mali durumu ve faaliyetleri etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları: Bulunmamaktadır.

4.1.7 Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar: Bulunmamaktadır.

4.1.8 Şirket 2021’6 dönemi hedefleri ile karşılaştırma

Şirketin, 2021 yılı Haziran ayı itibariyle kredi portföy büyüklüğü 3.680 milyon TL ile bütçenin %18, net kar tutarı ise 64.4 milyon TL bütçenin %16 üzerinde sonuçlanmıştır.

4.1.9 Genel Kurul kararlarının faaliyetler ile karşılaştırması

05 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 9.5 Milyon TL temettü dağıtımı yapılması kararı alınmış ve 12 Mart 2021 tarihinde ödeme gerçekleştirilmiştir.

4.1.10 Yıl içerisinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısına ilişkin bilgiler: Yapılmamıştır.

4.1.11 Yıl içerisinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler

2021 yılı içinde esas sözleşme değişikliği yapılmamıştır.

4.1.12 Bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri

Hızla gelişen teknolojilerin demografik, ekonomik ve kültürel etkileri bir süredir dünyanın gündemindedir. Ekonomik ve sosyal kalkınma üzerine çalışan uluslararası kuruluşlar gelişen teknolojilerin toplumsal hayatta yol açtığı değişime değinmekte ve teknolojiye yaklaşımın yeniden gözden geçirilmesi gerektiğini savunmaktadır. Söz konusu değişim çift yönlü bir etkileşimin sonucu olarak ortaya çıkmaktadır. İnsanlar teknolojiyi şekillendirirken, teknoloji de toplumların değişmesinde rol oynamaktadır.



Bugün için düşünülmesi ve cevaplanması gereken temel sorular :

- Kendimizi geleceğe hazırlayabilmemiz için teknoloji ve toplumun yeni ilişkisi nasıl olmalı?
- Mümkün olan herkesin gelişen teknoloji ile anlamlı bir ilişki kurmasını nasıl sağlayabiliriz?
- Teknolojiyi bizi güçlendiren bir unsur olarak konumlandırmak için ne yapmalıyız?

Sorularından; toplum ve insanlar için anlamlı bir gelecek inşa etme hedefiyle Koç Holding A.Ş. önderliğinde ve Ülkem İçin Sosyal Sorumluluk Projeleri kapsamında “Geleceği Tasarlıyorum” mottosu ile Koçfinans ve çalışanları olarak yola çıkmıştır.

Bölüm 5

5.1 Finansal durum



Finansman şirketleri sektörünün toplam yaşayan portföy büyüklüğü Haziran 2021 itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre %15,9 artarak 36,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Kredi portföy büyüklüğü Haziran 2021 itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre %24,3 artarak 3,6 milyar TL seviyesine ulaşan Koçfinans'ın finansman şirketleri içerisindeki payı %9,8 olmuştur (30.06.2021 TCMB verisi).

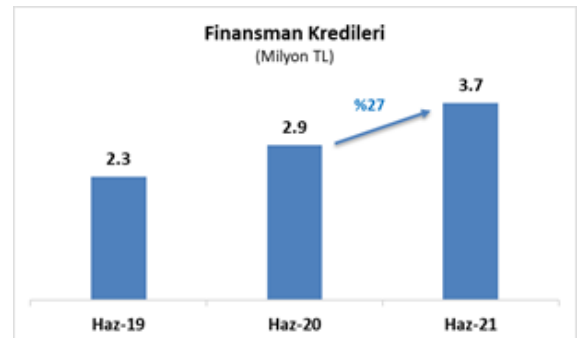
Koçfinans, bireysel kredilerin yanında kurumsal kredilerde de aktif olarak hizmet vermeye devam etmektedir. Gelişen filo ve kiralama sektörünün dinamiklerine uygun finansman modelleri geliştirilmektedir.

Uzun zamandır temellerini attığı ve uygulamaya geçirdiği portföy çeşitlendirme stratejisi ile otomotiv dışı sektörlerde farklı iş alanlarını genişletmek için faaliyetlerini sürdürmektedir. Bayilerin artan ve değişen stok finansmanı ihtiyaçlarına, yenilikçi iş modelleri ve çözüm ortaklıkları geliştirerek destek olmaya devam etmektedir.

Şirket; iş ortaklarının farklı ihtiyaçlarına, farklı kredi ürünleri ile çözümler sunmaktadır. Bu doğrultuda, değişime uyum sağlayarak iş birliklerini geliştirmiş ve kasko ürününün kredi süreçlerine eklenmesini sağlamıştır. Böylece, talebe bağlı olarak kasko ürünü de kredilendirilmekte ve müşterilere ödeme kolaylığı sağlanmaktadır. Ayrıca, müşterilerinin hayatını kolaylaştırmayı hedefleyen Kredi Koruma Sigortası odağında gerçekleştirdiği aracılık faaliyetleri ile gelirlerini artırmaya devam etmektedir.

Koçfinans, 2021 senesinin ilk yarısında da değişen pazar dinamiklerine uyum sağlamak için paydaşlarının yanında olmaya devam etmekte, destekleyecek çözümler üretmekte ve sektördeki öncü konumunu sürdürmektedir.

Şirketin Haziran 2021 itibarıyla kredi portföyü bir önceki yıl sonuna göre %27 oranında artış ile 3.7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Koçfinans'ın son 3 ara döneme ait kredi hacmi aşağıda yer almaktadır.



Şirketin kredi portföyünün sağlıklı ve verimli şekilde artırılması yönündeki temel stratejisi doğrultusunda gerek satış amaçlı gerekse risk yönetimi ve istihbarat amaçlı olarak iş ortaklarıyla projeler yapılmış ve risk bazında kredi fiyatlaması, robotik süreç otomasyonu, online satış platformlarıyla entegrasyon gibi yeni uygulamalar devreye alınmıştır.

Şirketin kanuni takipteki kredi portföyü 83,3 milyon TL, tahsil edilememesi muhtemel alacaklar için ayrılan özel kredi karşılıkları sonrası net bakiye ise 15 milyon TL olarak hesaplanmaktadır. Kanuni takipteki alacaklar için %82 oranında özel kredi karşılığı ayrılmıştır.

Kredilendirme süreci

Koçfinans, müşterilerine otomotiv sektörü başta olmak üzere birçok alanda bireysel ve kurumsal finansman çözümleri sunarken, sektör içinde farklılaşmak ve yenilikçi adımlar atmak hedefini benimseyen öncü şirketlerden biri olmaktadır.



Ar-Ge çalışmaları kapsamında yeni nesil webservis, API teknolojisi ve dijital sözleşme özelliğine sahip “Yeni Nesil Kredi Platformu: ROTA”, anlaşmalı satış noktalarında devreye alınmıştır.

Kredi başvuruları, geliştirilen otomatik değerlendirme sistemleri ve uzman değerlendirme ekipleri tarafından sonuçlandırılmaktadır.

Stratejik iş alanı olan taşıt kredilerinde, veri analitiği kullanılarak, müşterinin riskine göre kişiselleştirilmiş fiyatlama modeli hayata geçirilmiştir. Bu sayede, başvurular saniyeler içerisinde sonuçlandırılmış, el değmeden kredi tahsis oranı %90’a yükselmiştir.

API (uygulama programlama arayüzü) mimarisi ile müşterilerine kesintisiz deneyim yaşama imkanı sunulmaya başlanmıştır.

Şirket, kredilendirme sürecinde teknolojik alt yapısını geliştirirken, müşteriye merkeze alan yaklaşımı ile çalışmalarına devam etmektedir.

Pazarlama ve Müşteri Deneyimi Faaliyetleri

Koçfinans, yenilenen “müşterisi tarafından en çok tavsiye edilen finansal çözüm merkezi olma” vizyonuna paralel olarak, kredi kullanan tüm müşterilerinin memnuniyetini ölçmek amacıyla hem bayileri hem de müşterileri için NPS (Net Promoter Score/Net Tavsiye Skoru) ölçümlerini gerçekleştirmektedir. İlk yarıyıl da sektör ortalamasının üzerinde bir başarı göstererek; müşterileri nezdinde 60, bayileri nezdinde ise 80 bandında seyreden skorlarını korumaktadır.

Şirket, müşterilerine sunduğu hizmetlerde dijitalleşme oranını hızla artırarak, yeni iş modelleri geliştirmektedir. Dijital çözümleri ile tüm platformlarda hem satıcı hem alıcılar için süreçleri kolaylaştırmaktadır. Bu özelliklerini vurguladığı dijital iletişimlerini artırarak devam ettirmektedir.

Dijital kanallardan gelen başvurular sonucu açılan kredi hacmi, 2. el satış kanalları içerisinde en büyük paya sahip olmaktadır.

Kredi satış işlemlerinde mesafeli satış oranlarını artırarak dijitalleşmenin müşteriye kazandırdığı hızı ve bayilere sağladığı evraksız işlem kolaylığını en üst seviyeye çıkartmaktadır. Satış sonrası hizmetlerinde de dijitalleşme oranını artırarak, müşterilerine temas ettiği kanal sayısını artırmaktadır.

Koçfinans, müşteri deneyimi odağı ile CRM çalışmaları kapsamında iş ortakları ile düzenlediği sadakat programlarına devam etmektedir.

Sektörü tanıyan, dinamiklerini bilen, değişimleri yakından izleyen bir firma olarak, müşterilerinin en çok tercih ettiği finans partneri olmayı hedeflemektedir.

Müşteri Çözüm Merkezi Faaliyetleri

Şirket, müşteri ve satış kanallarına, çağrı merkezi, IVR, mobil uyumlu dijital şube, e-posta ve sms kanalları ile hizmet vermeye devam ederken, iletişim kanallarına bir yenisini daha ekleyerek devreye aldığı webchat uygulamasının yayılımına 2021 yılında ağırlık vermiştir. Bu kapsamda dijital şubede webchat uygulamasını konumlandırarak müşterilerine kişiselleştirilmiş hizmet verme konusunda geliştirmelerini tamamlamıştır. Tüm kanallarda, müşteri odaklı hizmet seviyeleri belirlenmiş olup, ekipler/sistemler bu yaklaşım doğrultusunda hizmet vermektedir.

Koçfinans, dijital platformdaki çözümleriyle müşterilerinin mobil ve self servis olarak erken kapatma tutarını öğrenme, rehin kaldırma, geri ödeme planı ve hesap hareketlerini görüntüleme gibi birçok işlemi yapabilmelerine olanak sağlamıştır. 2021 yılının ilk 6 ayında Şirket ile temas eden müşterilerin %77'si dijital şubeyi de kullanarak çevrimiçi kanallardan hizmet almıştır.

Müşterilerin ve satış kanallarının şikayet, soru, talep ve önerilerini web sitesi, çağrı merkezi ve sosyal medya aracılığıyla iletebilecekleri Müşterinin Sesi Platformu bulunmaktadır. Bu platform aracılığıyla gelen tüm bildirimler için müşterilere ve satış kanallarına geri dönüş yapılmakta, kalıcı aksiyonlar alınması için sürekli iyileştirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir. 2021 yılının ilk 6 ayı bir önceki yılın ilk 6 ayı ile karşılaştırıldığında tüm kanallardan gelen bildirimlerin sayısı %35 kadar artmış olmasına rağmen, hedeflenen süreden 3 kat daha hızlı bir şekilde çözüme ulaştırılmıştır.

Finansman kaynakları



Koçfinans TL ve döviz piyasalarından borçlanmak, yurt dışından sendikasyon ve club kredisi sağlamak ve sermaye piyasası enstrümanlarından finansman bonusu ve tahvil ihracı gerçekleştirmek suretiyle faaliyetlerini finanse etmektedir.

Koçfinans'ın, 2021 yılı Haziran sonu fonlama bakiyesi 3,5 milyar TL'dir. Fonlama portföyünün 2,9 milyar TL'si banka kredilerinden, 0,6 milyar TL'si ise ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka kredileri TL ve FX kredilerden oluşmaktadır. Şirket, FX kredilerini türev piyasalarda gerçekleştirdiği swap, forward vb enstrümanlarla hedge etmekte ve kur riski taşımamaktadır.

Şirket, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 2021 yılı Haziran ayı itibarıyla toplam 300 milyon TL nominal değerli tahvil ihraç etmiştir.

5.2 Finansal sonuçlar ve ileriye dönük beklentiler

2021'6 dönemine ait sınırlı bağımsız denetimden geçmiş, seçilmiş mali tablo kalemleri bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak aşağıda sunulmaktadır:

Milyon TL

AKTİF	30/06/2021	31/12/2020
Finansal Varlıklar	455	299
Krediler (Net)	3,695	2,931
Diğer Aktifler	41	35
AKTİF Toplamı	4,191	3,265

PASİF	30/06/2021	31/12/2020
Alınan Krediler	2,930	2,219
İhrç. Ed. Men. Kıymetler (Net)	544	409
Karşılıklar	71	63
Özkaynaklar	544	486
Diğer Pasifler	102	88
PASİF Toplamı	4,191	3,265

Milyon TL

GELİR TABLOSU	30/06/2021	30/06/2020
Esas Faaliyet Gelirleri	342.5	216
Finansman Giderleri (-)	-263.7	-160.8
Brüt K/Z	78.8	55.2
Esas Faaliyet Giderleri (-)	-33.8	-22.4
Brüt Faaliyet K/Z	45.0	32.8
Diğer Faaliyet Gelirleri	470.9	28.6
Karşılıklar	-4.3	-5.6
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-426.3	-11.3
Net Faaliyet K/Z	85.3	44.5
Süred. Faal. Vergi Karşılığı (±)	-20.9	-7.7
NET DÖNEM KARI/ZARARI	64.4	36.8

Bir Koç Topluluğu şirketi olarak Koçfinans, 2021 yılı stratejilerini; müşteriye işinin merkezine koyan, yenilikçi, inovatif, değişimi kucaklayan, takım çalışması ve sonuç odaklılık ile sektöründe öncü rolü üstlenen şirket olmak üzere kurgulamış olup, kredilendirdiği alanları çeşitlendirerek, finansman ihtiyacının olduğu her alanda, hizmet kalitesi ile adından söz ettirmeyi hedeflemektedir.

5.3 Kâr payı dağıtım politikası

Şirketin Türk Ticaret Kanunu düzenlemelerine uygun olarak hazırladığı finansal tablolarında yer alan net dönem karından varsa bilançodaki geçmiş yıl zararları düşüldükten sonra ulaşılan tutar üzerinden;

- Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca, toplam genel kanuni yedek akçe tutarı ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar %5 genel kanuni yedek akçe ayrılır,
- Kanunu'nun 519'uncu maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendine uygun olarak %5 oranında birinci temettü ayrılır.
- Bakiye kısım Genel Kurul'un tespit edeceği şekilde dağıtılır veya olağanüstü yedek akçe olarak ayrılarak geçmiş yıl karlarına ilave edilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendi uyarınca, pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir. Kar payının ve/veya bilançodaki dağıtılmamış karların sermaye artırımını suretiyle pay senedi olarak dağıtılması durumunda genel kanuni yedek akçe ayrılmaz.

Bölüm 6

6.1 Riskler ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi

Şirket, faaliyetlerinden dolayı borç ve sermaye piyasasındaki döviz kurları ile faiz oranlarındaki değişimlerin etkileri dahil çeşitli finansal riskleri yönetmeye odaklanmıştır. Şirket, risk yönetimi programı ile piyasalardaki dalgalanmaların getireceği olası olumsuz etkileri en aza indirmeyi, likidite, faiz haddi ve döviz kuru risklerine karşı açık pozisyonunu dengelemeyi ve net faiz gelirini maksimize etmeyi amaçlamıştır.

Şirket risk yönetimini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politikalar ile yürütmektedir. Genel risk yönetimi için Şirket Yönetim Kurulu döviz kuru, faiz haddi, kredi riski ve türev enstrümanların kullanımı konusunda yazılı prensip ve politikalar düzenlemektedir.

Kredi riski

Finansal alacakları elinde bulundurmak, karşı tarafın anlaşmanın gereklerini yerine getirememesi riskini de taşımaktadır. Şirket'in 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.

Güçlü, yüksek kalitede, sürdürülebilir şekilde büyüyen bir kredi portföyüne sahip olmak Şirket'in kredi politikaları arasında bulunmaktadır.

Şirket, kredi riskini ilişkide bulunduğu tarafların kredi değerliliğini sürekli gözden geçirerek yönetmeye çalışmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli izlenerek Şirket'in şüpheli kredi riski minimize edilmektedir.

Şirket, genel ve özel kredi karşılıklarını BDDK'nın Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik hükümleri doğrultusunda ayırmaktadır.

Piyasa riski

Şirket döviz kuru ve faiz haddi risklerini piyasa riskinin en önemli unsurları olarak görmektedir. Döviz kuru ve faiz haddi riskleri portföy ve ürün bazında ayrı ayrı değerlendirilmektedir.

Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para cinsinden borçlu veya alacaklı bulunulan meblağların TL'ye çevrilmesinden dolayı kur değişikliklerinden doğan döviz kuru riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu kur riski, vadeli döviz işlemleri ve yabancı para mevduatlarının yönetimi ile kontrol edilmektedir. Aynı zamanda Şirket türev finansal enstrümanlar kullanarak açık pozisyonunu ve kur riskini yönetmektedir.

Faiz haddi riski

Şirket, faiz haddi bulunduran varlık ve yükümlülüklerin tabi olduğu faiz hadlerinin değişiminin etkisinden doğan faiz haddi riskine maruz kalmaktadır. Türkiye’de faiz oranlarının hareketli olması sebebiyle faiz haddi riski Şirket’in varlık ve yükümlülük yönetiminin önemli bir parçasıdır. Şirket söz konusu bu riski, gerek faiz swap işlemleri gerekse faiz haddi duyarlılığı olan varlık ve yükümlülüklerini dengelemek suretiyle oluşan doğal tedbirlerle yönetmektedir. Varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin dengelenmesine özel önem gösterilmektedir. Söz konusu riskin yönetiminde vade ve gap analizleri kullanılan temel yöntemlerdir.

Likidite riski

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli miktarda nakit ve menkul kıymet sağlamak, yeterli kredi imkânları yoluyla fonlamayı mümkün kılmak ve açık pozisyonu kapatabilme yeteneğinden oluşmaktadır. Profesyonel nakit akımı yönetimini sağlayabilmek için Şirket’in Finans Departmanı düzenli nakit akım tabloları ve tahmini nakit akım projeksiyonları hazırlamaktadır.

Sermaye risk yönetimi

Sermayeyi yönetirken Şirket’in hedefleri, ortaklarına getiri, hissedarlara fayda sağlamak için Şirket’in faaliyetlerinin devamını sağlayabilmek amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmektir.

Şirket, sermaye yapısını koruyabilmek için hissedarlara ödenen temettü tutarını değiştirebilir, yeni hisse ihraç edebilir veya borçlarını azaltmak için varlıklarını satabilir.

Bölüm 7

2021’6 döneminden sonra meydana gelen olaylar: Sermaye Piyasası Kurulu’nun 8 Temmuz 2021 tarih ve 36/1086 sayılı kararı ile onaylanan 250.000 TL nominal tutarlı tahvil ihracı 14 Temmuz 2021 itibarıyla tamamlanmıştır.

Bölüm 8



8.1 Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Değerli Ortaklarımız,

İçinde bulunduğumuz 2021 yılında, dünya genelinde aşılama hız kazanarak küresel ekonomide toparlanma sürecini desteklemektedir. Küresel talepteki toparlanmaya karşın bazı sektörlerdeki arz kısıtları, emtia fiyatları ile taşımacılık maliyetlerindeki artışlar uluslararası ölçekte fiyatların yükselmesine yol açmaktadır. Gelişmiş ülkelerin para politikaları ve küresel risk algısı, gelişmekte olan

ülkelere yönelik portföy akımlarına ilişkin riskleri canlı tutmaktadır. Gelişmiş ekonomilerin genişleyici maliye politikalarına bağlı olarak IMF, küresel ekonominin 2021'de %6 oranla büyüme beklentisini korurken, 2022 yılı büyüme tahminini %4,9 olarak yukarı yönlü revize etmiştir.

Ülkemizde toplumun geneline yayılarak hızlanan aşılama sayesinde salgından olumsuz etkilenen sektörler canlanmaya başlamıştır. Bu gelişme, iktisadi faaliyetin daha dengeli bir kompozisyona kavuşması açısından olumludur. Uygulanan parasal tedbirlere bağlı olarak krediler ve iç talep üzerinde yavaşlatıcı etkiler gözlenmektedir. Buna karşın, kurdaki artışlar ekonomideki mal ve hizmet fiyat seviyelerini yukarı çekerek, enflasyona yönelik artış beklentisi oluşturmaktadır. Bu nedenle, para politikasına destek olabilecek etkin maliye politikaları enflasyonun kalıcı olarak düşürülmesi açısından önem arz etmektedir. Fiyat istikrarının sağlanması durumunda, ters para ikamesi, ülke risk priminin düşmesi ve finansman maliyetlerinin gerilemesi gibi konularda kaydedilecek gelişmeler makroekonomik ve finansal istikrarı olumlu etkileyecektir.

Finansman şirketleri sektörünün toplam yaşayan portföy büyüklüğü Haziran 2021 itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre %15,9 artarak 36,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Kredi portföy büyüklüğü Haziran 2021 itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre %24,3 artarak 3,6 milyar TL seviyesine ulaşan Koçfinans'ın finansman şirketleri içerisindeki payı %9,8 olmuştur (30.06.2021 TCMB datası). (1).

Şirket 2021'6 itibarıyla yılında 2,4 milyar TL yeni kredi kullanmıştır. Haziran 2021 itibarıyla kredi portföy büyüklüğü 3,7 milyar TL olarak sonuçlanmıştır. Şirketin kanuni takipteki kredi portföyü 83,3 milyon TL, tahsil edilememesi muhtemel alacaklar için ayrılan özel kredi karşılıkları sonrası net bakiye ise 15 milyon TL olarak hesaplanmaktadır. Kanuni takipteki alacaklar için %82 oranında özel kredi karşılığı ayrılmıştır.

Şirket "Koçfinans hayallerinin yanında" anlayışıyla, 2021 yılında da iş alanlarını ve hizmetlerini geliştirmeyi, bireysel ve ticari müşterilerinin hayatlarının her alanında finansman ihtiyaçlarını karşılamayı, rekabetçi yapısını korumayı ve yenilikçi projeleriyle pazardaki gücünü artırmayı hedeflemektedir.

Kredi tercihlerini şirketimizden yana kullanan müşterilerimize, satış kanallarımıza, iş ortaklarımıza, hissedarlarımıza ve çalışmalarını büyük bir özveri ile yürüten çalışanlarımıza ve yöneticilerimize teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Ahmet Fadıl ASHABOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı

Bölüm 9

9.1 Sonuç

Faaliyetlerini başarı ile sürdüren Koçfinans, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 64.4 milyon TL net kar gerçekleştirmiş, Şirketin aktif büyüklüğü ise 4.191 milyon TL olarak sonuçlanmıştır.

24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Sermaye Piyasası Kurulu’nun (SPK) Seri II.14.1. sayılı Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği hükümlerine uygun olarak hazırlanan, 01.01.2021 - 30.06.2021 ara dönemine ait, konsolide olmayan mali tablolar, dipnotları ile birlikte, Bağımsız Denetim Şirketi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Saygılarımızla,

AHMET FADIL ASHABOĞLU
Başkan

NEVZAT TÜFEKÇİOĞLU
Başkan Vekili

GÖKHAN ERÜN
Üye

İSMAİL CENK ÇİMEN
Üye

FATİH KEMAL EBIÇLIOĞLU
Üye

YEŞİM PINAR KİTAPÇI
Üye