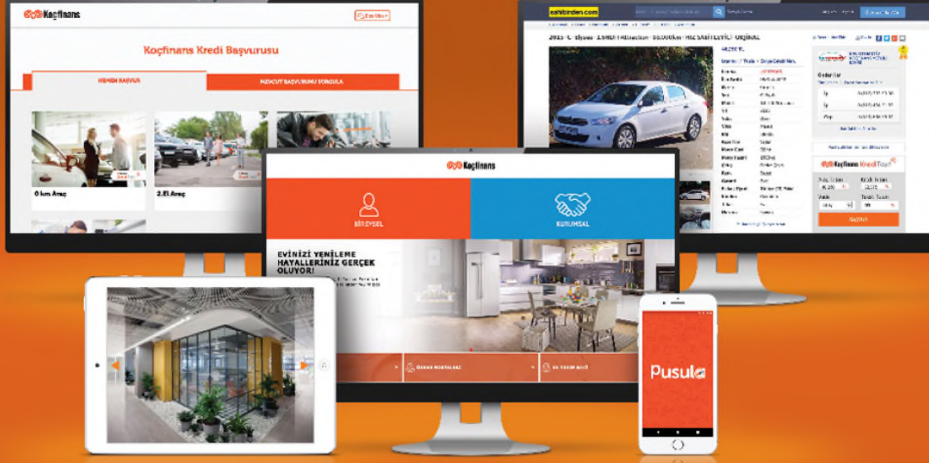


Müşterilerimizin, iş ortaklarımızın ve
çalışanlarımızın hayallerinin yanındayız!



KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

2019 YILI

FAALİYET RAPORU

12.02.2020



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Koç Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na;

1. Görüş

Koç Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar 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 ("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.

3. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 12 Şubat 2020 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şekilde 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 şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan 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 yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Mert Tüten, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Şubat 2020

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 Ünvanı:	Koç Finansman A.Ş.
Mernis No:	İstanbul/0570002664400015
Vergi Kimlik No:	570 002 66 44
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 beyaz eşya, eğitim, motosiklet, ev geliştirme ve konut finansmanı alanlarında kredi faaliyetinde bulunmaktadır. Koçfinans, krediye konu olan ürün veya hizmetin satışını yapan satış noktaları kanalıyla, şubesiz 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 2019 yılı uzun vadeli ulusal kredi notu Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından, "(TR) AA-" görünüm "stabil", kısa vadeli ulusal kredi notunu ise "(TR) A1+" görünüm "stabil" olarak teyit edilmiştir.

1.1.1 Vizyon, Misyon, Ortak Değerler

Vizyon:

- o Müşterilerimize, hayallerine hızlı ve kolay ulaştıran yenilikçi finansal çözümler sunmak

Misyon: Finansman alanındaki tecrübemizi, girişimci ruhumuzla ve teknolojiyle birleştirerek;

- o Müşterilerimize yenilikçi finansal çözümler sunarak yaşam kalitelerini artırmak
- o İş ortaklarımıza her alanda en iyi çözümleri geliştirerek iş hedeflerine ulaşmalarında destek olmak
- o Çalışanlarımızın gelişimlerini destekleyerek, potansiyellerini geliştirebilecekleri iş ortamını yaratmak

Ortak Değerler:

- o 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 İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ hükümlerine tabi olmamakla birlikte, Şirket nezdinde Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmuştur. Komite, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Kurumsal Yönetim Prensipleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir.

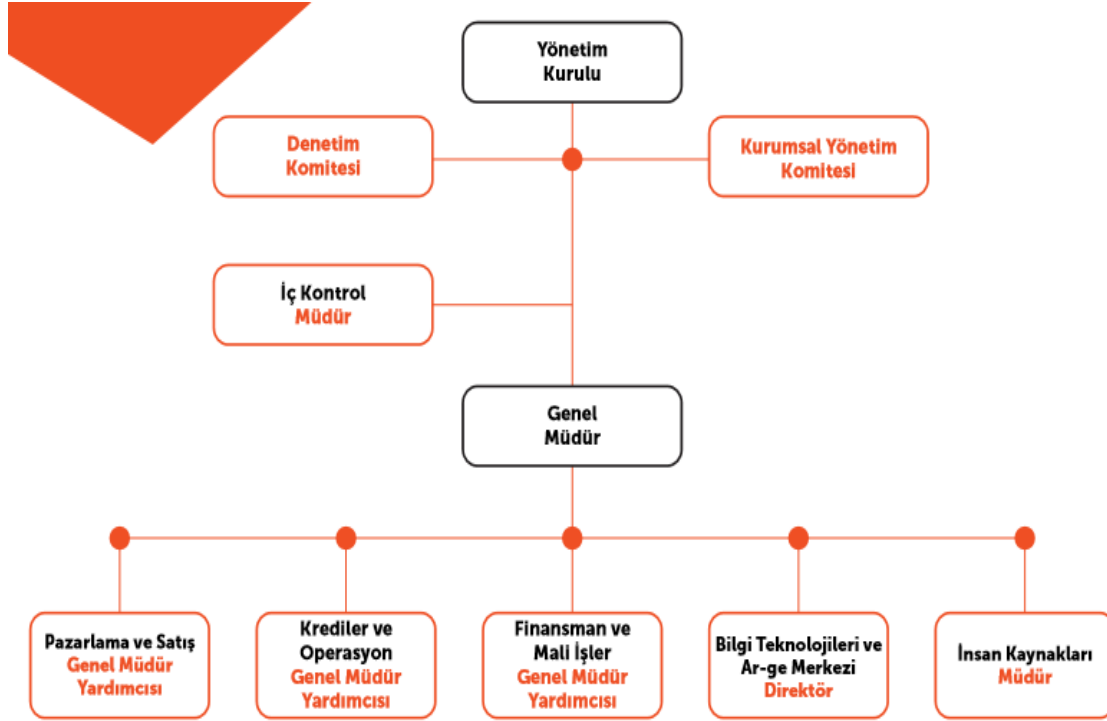
Şirket, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış olup, gerekli politika ve süreçleri uygulamaya almıştır. Şirket tahvil ihraçları nedeniyle SPK ve BIST (Borsa İstanbul) yükümlülüklerine tabi olup, finansal raporlarını ve özel durum açıklamalarını KAP (Kamuyu Aydınlatma Platformu)'ta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

1.1.3 Sermaye ve ortaklık yapısı

Şirketin kayıtlı sermayesi 150 Milyon TL, ödenmiş sermayesi 100 Milyon TL olup, 2019 hesap döneminde 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
Ali Tarık UZUN	Yönetim Kurulu Üyesi	26/02/2008 - 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 sırası ile Finansman Şefi, Krediler Müdür Yardımcısı, Finansman Müdür Yardımcısı, Finansman Müdürü, Finansman ve Mali İşler Direktörü olarak görev yapmıştır. 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 sırasıyla Kredi Pazarlama Bölge Uzmanı ve Bölge Yöneticisi, Pazarlama Marka İlişkileri Yönetmeni ve Satış Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 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 yılında Volkswagen Doğu Finans'a tranfer olmuş ve 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.

Koçfinans bünyesinde Hedef ve Yetkinlik Bazlı Performans Yönetimi Sistemi uygulanmakta ve şirket hedefleri ile 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. 2019 yılında toplam 4848 saat, kişi başı 47 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 Yetenek Yönetimi Sistemi “FORA” uygulanmaktadır. FORA 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.

2019 yılsonu itibarıyla belirsiz süreli iş sözleşmesi ile çalışan personel sayısı 104 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 %94’ü üniversite mezunu olup, %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 2019 yılı içinde yapılan ödemeler ve huzur hakları dahil toplam menfaat 5.4 milyon TL (31 Aralık 2018 7.1 milyon TL)

Bölüm 3

3.1 Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları

Şirket, Ar-Ge nitelikli yazılım projelerinin yürütülmesi kapsamında 5746 Sayılı Araştırma, Geliştirme ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde “Ar-ge Merkezi” belgesinin verilmesi amacıyla T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı’na (Bakanlık) başvuruda bulunmuştur.

Bakanlık tarafından 26/12/2019 tarihinde Şirkete, Ar-ge Merkezi Belgesi verilmesine 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 başlayacaktır.

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

Şirket nezdinde, geliştirilen akademik işbirlikleri ile Ar-ge nitelikli projeler üretilmekte olup, Haziran 2019 tarihinde bu projelerden birisi ile Tübitak 1501 Ulusal Sanayi Ar-Ge Teşvik Programı’na (TEYDEB) başvurulmuştur. Projenin değerlendirme sonucu beklenmektedir.

Sahip olunan tam dijital olma stratejisi kapsamında 2019 yılı içinde veri analitiği odaklı makine öğrenmesi, proaktif kredi izleme, robotik yazılım, veri mimarisi ve iş analitiği alanlarında 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 İnovasyon çalışmalarına 2019 yılında 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 ve Ar-Ge

2019 yılında yazılım alanında Ar-Ge çalışmalarına ağırlık verilmiştir.

Koçfinans, yıllık bütçe ve uzun vadeli stratejik plan doğrultusunda, Koç Topluluğu BT (Bilgi Teknolojileri) standartlarında donanım, yazılım ve hizmet satın almaları yaparak, yatırımlarını yönetmektedir.

Şirket, Koç Topluluğu Bilgi Teknolojileri standartlarına uygun, 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; microservis mimarisi, test otomasyonu ve sürekli sürüm tekniklerinde çeşitlilik artırılarak çevik mühendislik kabiliyetlerinde yüksek olgunluk kazanılmıştır.

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.

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

2019 yılı içerisinde bilgi işlem donanım ve yazılım/lisans alımları için toplam 3.831 bin TL (31 Aralık 2018: 2.546 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 Doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranları

Şirket, “Koç Kültür Sanat ve Tanıtım Hizmetleri A.Ş.”ne %4,9 oranı ile iştirak etmektedir. 2019 yıl sonu itibarıyla maliyet bedeli ile finansal tablolara yansıtılmış olup, tutar 12.502 TL'dir.

4.1.4 Dönem içerisinde yapılan özel denetim ve kamu denetimi:

Risk Merkezi Üyelerinin Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Denetimi Ve Raporlanması Hakkındaki Genelge kapsamında Risk Merkezi düzenlemelerine uyum açısından denetim gerçekleştirilmiş ve bir bulguya rastlanmamıştır.

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

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

4.1.7 Şirket 2019 yılı hedefleri ile karşılaştırma

Şirket, mevcut işlerinde yaptığı kampanyalar ve yeni işlerindeki başarılı çalışmalar ile 2019 yılı için belirlenen vergi öncesi kar ve net kar büyüklüğüne ilişkin hedeflerinin üzerinde bir sonuç gerçekleştirmiştir.

Güçlü sermaye yeterliliği sayesinde, gerçekleştirdiği başarılı tahvil ihraçlarıyla sermaye piyasalarından ve bankalardan sağladığı uygun maliyetli fonlama kaynağı ile faiz marjını hedeflediği seviyede tutmuş, etkin maliyet yönetimiyle tüm karlılık hedeflerini yakalamıştır.

4.1.8 Genel Kurul kararlarının faaliyetler ile karşılaştırması

Şirket faaliyetlerini, 06 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kararlar doğrultusunda gerçekleştirmiş olup, yıl içinde nakit temettü dağıtımı yapılmamıştır.

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

4.1.10 Yıl içerisinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler

2019 yılı içinde esas sözleşme değişikliği yapılmamıştır.

4.1.11 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 2019 Yılında “Geleceği Tasarlıyorum” mottosu ile Koçfinans ve çalışanları olarak yola çıkmıştır.

4.1.12 Türk Ticaret Kanunu’nun 199’uncu maddesi kapsamında hazırlanan Bağlı Şirket Raporu

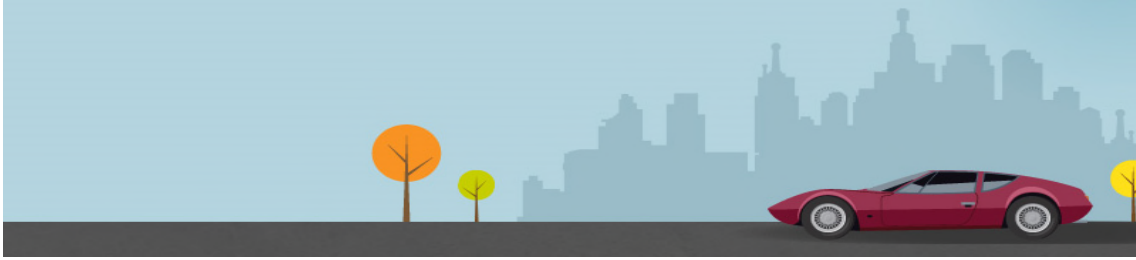
1 Temmuz 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun 199’uncu maddesi uyarınca, Koç Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu, faaliyet yılının ilk üç ayı içinde, geçmiş faaliyet yılında şirketin hâkim ortakları ve hakim ortağına bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenlemek ve bu raporun sonuç kısmına faaliyet raporunda yer vermekle yükümlüdür. Koç Finansman A.Ş.’nin

ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli açıklamalar “28. ilişkili taraflara ilişkin açıklamalar” başlıklı finansal rapor dipnotunda yer almaktadır.

Koç Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 11 Şubat 2020 tarihli Rapor’da “Koç Finansman A.Ş.’nin hakim ortakları ve hakim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2019 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.” denilmektedir.

Bölüm 5

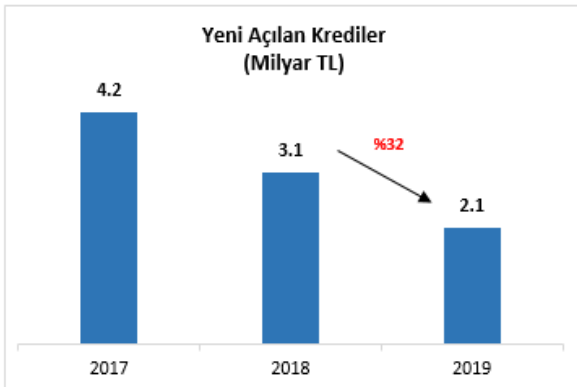
5.1 Finansal durum



Finansman şirketleri sektörünün toplam yaşayan portföy büyüklüğü bir önceki yıla göre %30.5 azalarak 22.6 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş olup, Koçfinans’ın finansman şirketleri içerisindeki payı %0.4 puan artışla %10.1 olmuştur. (27.12.2019 TCMB datası)

Koçfinans, 2019 yılında otomotiv sektörüne yönelik sıfır araç ve ikinci el araç finansmanı yanında filo, bayi stok finansmanı, KrediDakik markası ile beyaz eşya sektöründe kredilendirme faaliyetlerine devam etmiş, ayrıca eğitim hizmetleri, motosiklet, mutfak-banyo ve farklı sektörlerde de kredi kullanmıştır. Şirketin yıl sonu itibarıyla kredi portföyü bir önceki yıla göre %26.8 oranında düşüş ile 2.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Koçfinans’ın son 3 yıla ait yeni açılan kredi hacmi aşağıda yer almaktadır.



Koçfinans, krediye bağlı ürünler için, müşterilerine, kredi koruma sigortası, hayat sigortası, kasko ve eşya sigortası gibi sigorta hizmetlerini sunmaya devam etmiştir.

Koçfinans, ana stratejilerinden birisi olarak belirlediği 2.el otomotiv finansmanında büyümeye 2019 yılında devam ederek yıl sonu itibarıyla yaşayan portföyü içindeki payını %1.6 oranında artırmıştır. Bu amaçla 2.el araç pazarında payı hızla artan online platformlarla iş birliğini genişletmiş ve bu platformlara uyumlu yeni iş modelleri geliştirme çabalarına ağırlık vermiştir.

Otomotiv kredilerinde perakende satışlardan filoya, müşteri finansmanından bayi finansmanına, binek ve hafif ticari araçlardan ağır ticari araç segmentine, bireysel kredilerden ticari kredilere, sigortadan servis kredilerine, fiziki satış noktalarından online kanallara kadar uzanan geniş bir yelpazede iş ortaklarına uçtan uca hizmet vererek katma değer yaratmış, iş ortaklarıyla olan bağlılığını bir adım öteye taşımıştır.

Şirketin kanuni takipteki kredi portföyü 140 Milyon TL, tahsil edilememesi muhtemel alacaklar için ayrılan özel kredi karşılıkları sonrası net bakiye ise 61 Milyon TL olarak hesaplanmaktadır. Kanuni takipteki alacaklar için %56.5 oranında özel kredi karşılığı ayrılmıştır.

Kredilendirme süreci



Koçfinans, Türkiye'nin her bölgesinde faaliyet gösteren 2000'i aşkın satış noktasında bireysel ve ticari müşterileri kredilendirmektedir. Kredilendirme süreci, satış yetkilisi tarafından kredi başvurusunu Koçfinans portalı üzerinden iletmesi ile başlar. Kredi başvuruları, geliştirilen otomatik değerlendirme sistemleri ve uzman değerlendirme ekipleri tarafından sonuçlandırılmaktadır. Müşteriler satış noktasından çıkmadan, hızlı bir şekilde tüm kredi işlemlerini

tamamlamaktadır.

Dijital dönüşüm kapsamında kredi başvuru sistemleri API yapısını da destekleyecek şekilde yenilenmeye başlanmış, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza en yenilikçi finans çözümlerinin sunulması hedeflenmiştir.

Dijital Pazarlama ve Kurumsal İletişim Faaliyetleri

Koçfinans 2019 yılı boyunca ürün ve müşteri yelpazesini, sunduğu yenilikçi finansman ürünlerinin bilinirliğini dijital pazarlama ve kurumsal iletişim faaliyetleri ile artırarak, genişletmiştir. Kredi başvurularının %27'sini online kanallardan alan Şirket, finansmana erişimi satın alma sürecinin görünmez ve zahmetsiz bir parçası haline getirerek müşteri deneyimini üst seviyeye taşımak için çalışmalarına devam etmiştir. Marka bilinirliği ve imaj iletişimini desteklemek amacıyla sosyal medya kanalları üzerinden hayatın her alanından içerikler paylaşılarak etkileşim arttırılmıştır.

Müşteriyi odak noktasına yerleştiren Koçfinans, CRM alt yapı çalışmalarını tamamlamış ve müşterileri ile kişiselleştirilmiş iletişim faaliyetlerine yönelik aksiyonlar almaya devam etmiştir. CRM faaliyetleri sonucunda yeniden kredi kullandırma oranı %25 seviyesine yükselmiştir.

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, 2019'un 2. yarısında webchat uygulamasını devreye alarak iletişim kanallarına bir yenisini daha eklemiştir. Tüm hizmet kanallarında, 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. Şirket, 2019 yılında dijital şube kullanım oranını bir önceki yıla oranla %10 artırmıştır.

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. 2019 yılında tüm kanallardan gelen bildirimler, hedeflenen süreden 4 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, 2019 yıl sonu fonlama bakiyesi 2.2 Milyar TL'dir. Fonlama portföyünün 1.9 Milyar TL'si Banka Kredilerinden, 0.3 Milyon 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 2019 yılında toplam 170 milyon TL tahvil ihraç etmiştir.

5.2 Finansal sonuçlar ve ileriye dönük beklentiler

2019 yılına ait bağımsız denetimden geçmiş, seçilmiş mali tablo kalemleri bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak aşağıda sunulmaktadır:

Milyon TL

AKTİF

31/12/2019 31/12/2018

Finansal Varlıklar	318	619
Krediler (Net)	2,364	3,224
Diğer Aktifler	37	177
AKTİF Toplamı	2,719	4,020

PASİF	31/12/2019	31/12/2018
Alınan Krediler	1,900	2,956
İhrç. Ed. Men. Kıymetler (Net)	278	514
Karşılıklar	65	76
Özkaynaklar	380	318
Diğer Pasifler	96	156
PASİF Toplamı	2,719	4,020

Milyon TL		
GELİR TABLOSU	2019	2018
Esas Faaliyet Gelirleri	584.0	709.7
Finansman Giderleri (-)	-525.0	-560.8
Brüt K/Z	59.0	148.9
Esas Faaliyet Giderleri (-)	-52.3	-60.3
Brüt Faaliyet K/Z	6.7	88.6
Diğer Faaliyet Gelirleri	156.8	162.5
Karşılıklar	-39.7	-37.3
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-11.1	-107.6
Net Faaliyet K/Z	112.7	106.2
Süred. Faal.Vergi Karşılığı (±)	-25.2	-26.4
NET DÖNEM KARI/ZARARI	87.4	79.8

7186 sayılı Torba Kanun ile 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunun (Kanun) Karşılıklar başlıklı 16.maddesine eklenen 3.fıkra ile özel karşılık ayrıldıktan sonra tahsil imkanı kalmayan alacakların kayıttan düşülebilmesine imkan sağlanmıştır.

Kanun hükmünün uygulama esasları Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğe (Yönetmelik) eklenen Madde 4/A ile açıklığa kavuşturulmuştur.

Şirket yönetimince hazırlanan Kayıttan Düşme Politikası kapsamında; Aralık ayında, toplam 7.8 milyon TL tutarında kredi tahsil kabiliyeti kalmadığı için kayıtlardan düşürülerek nazım hesaplarda takip edilmeye başlanmıştır. Tahsil imkânı kalmayan alacakların kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup, hukuken alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Bir Koç Topluluğu şirketi olarak Koçfinans, 2020 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 ulaşınca 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

2019 yılından sonra meydana gelen olaylar: Yoktur

Bölüm 8



8.1 Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Değerli Ortaklarımız,

2019 yılında artan küresel resesyon kaygıları, 2018 yılında uygulanan sıkılaştırıcı politikaların terkedilerek, gelişmiş ülkelerin merkez bankaları öncülüğünde genişlemeci yöntemlerin benimsenmesine neden olmuştur. Olumlu gelişmeler kaydeden ABD'nin aksine Avrupa Birliği, Çin ve Japonya'nın performansı halen ideal değerlerden uzaktır. Dolayısıyla, 2020 yılında küresel olarak düşük faiz ortamının süreceği beklenmektedir.

2019 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren Türkiye toparlanma sinyalleri vermiştir. Destekleyici kamu politikaları beraberinde iç talep büyümeye katkı sağlamıştır. İktisadi faaliyetlerin sektörel yayılımında iyileşme görülmesine karşın, sermaye yatırımları halen zayıf seyrini sürdürmektedir. 2020 yılında ülkemiz ekonomisi açısından enflasyondaki düşüş sürecinin devamlılığı ve bütçe performansı gibi konular önem arz etmeye devam edecektir. Türkiye ile ABD ilişkileri, global ticaret savaşları ve jeopolitik riskler piyasalarda belirsizlik yaratmakta olup, volatilitenin artmasına neden olabilecektir.

Şirketin içinde bulunduğu Finansman şirketleri sektörünün toplam portföy büyüklüğü bir önceki yıla göre %30.5 azalarak 22.6 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş olup, Koçfinans'ın finansman şirketleri içerisindeki payı %0.4 puan artışla %10.1 olmuştur. (27.12.2019 TCMB datası)

Şirket 2019 yılında 2.1 Milyar TL kredi kullanmıştır. Yılsonu itibarıyla kredi portföy büyüklüğü 2.3 milyar TL olarak sonuçlanmıştır. Şirketin kanuni takipteki kredi portföyü 140 Milyon TL, tahsil edilememesi muhtemel alacaklar için ayrılan özel kredi karşılıkları sonrası net bakiye ise 61 Milyon TL olarak hesaplanmaktadır.

Şirket "Koçfinans hayallerinin yanında" anlayışıyla, 2020 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, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 87.4 milyon TL net kar gerçekleştirmiş, Şirketin aktif büyüklüğü ise 2.719 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, 01.01.2019 - 31.12.2019 dönemine ait, konsolide olmayan mali tablolar, dipnotları ile birlikte, Bağımsız Denetim Şirketi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuştur.

Saygılarımızla,

AHMET FADIL ASHABOĞLU
Başkan

NEVZAT TÜFEKÇİOĞLU
Başkan Vekili

ALİ TARIK UZUN
Üye

İSMAİL CENK ÇİMEN
Üye

FATİH KEMAL EBIÇLIOĞLU
Üye

YEŞİM PINAR KİTAPÇI
Üye