TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

01 Ocak – 30 Haziran 2019

Yönetim Kurulu Konsolide

Ara Dönem Faaliyet Raporu

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA
SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkcell Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na

Turkcell Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide 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 31 Temmuz 2019 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem konsolide 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 konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına 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 konsolide 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.

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Temmuz 2019

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul - Turkey
T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr Mersis Numaramız 0-1460-0224-0500015

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I. GENEL BİLGİLER 2
Kurumsal Profil 2
Sermaye ve Ortaklık Yapısı 2
Faaliyet Konusu 2
Organizasyon Yapısı 3
Faaliyet dönemi içerisinde Yönetim Kurulunda görev alan üyelerimiz 4
Üst Düzey Yöneticiler 4
BÖLÜM II. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN FAYDALAR 4
BÖLÜM III. ARAŞTIRMA - GELİŞTİRME FAALİYETLERİ 5
BÖLÜM IV. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER 5
Yatırım Faaliyetleri 5
Bağlı Ortaklık Edinimi 5
Kontrol Gücü Olmayan Payların Edinimi 5
Yapılmakta olan yatırımlar 5
Doğrudan ve Dolaylı İştirakler 5
İç Kontrol ve Denetim 5
Şirket'in iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler 6
Faaliyet dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar 6
Şirket'in tarafı olduğu veya tarafı olmamakla birlikte sonucundan etkilenebileceği davalar 7
Şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar 7
Geçmiş dönem hedefleri 7
Faaliyet dönemi içerisinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları 7
Faaliyet yılı içerisinde yapılan bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yapılan harcamalar 7
BÖLÜM VI. FİNANSAL DURUM 8
Finansal göstergeler 8

BÖLÜM I. GENEL BİLGİLER

Kurumsal Profil

Hesap Dönemi	: 1 Ocak – 30 Haziran 2019
Ticaret Unvanı	: Turkcell Finansman A.Ş. (“Şirket” ya da “Turkcell Finansman”)
Ticaret Sicil Numarası	: 5386/5
Merkez Adres	: Turkcell Plaza, Meşrutiyet Cad. No. 71, Tepebaşı, Beyoğlu, İstanbul
Telefon	: (212) 313 00 00
Faks	: (212) 281 09 30
İnternet Sitesi Adresi	: www.financell.com.tr
Kayıtlı Sermaye Tavanı	: 2.500.000.000 TL
Ödenmiş Sermaye	: 575.000.000 TL
Hisse Senedi Adedi	: 575.000.000

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Şirket’in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortak Unvanı	Ortaklık Payı
Turktell Bilişim Servisleri A.Ş.	99,96%
Turkcell Gayrimenkul Hizmetleri A.Ş.	0,01%
Turkcell Satış ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	0,01%
Turkcell Teknoloji Araştırma ve Geliştirme A.Ş.	0,01%
Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	0,01%

Şirket’in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

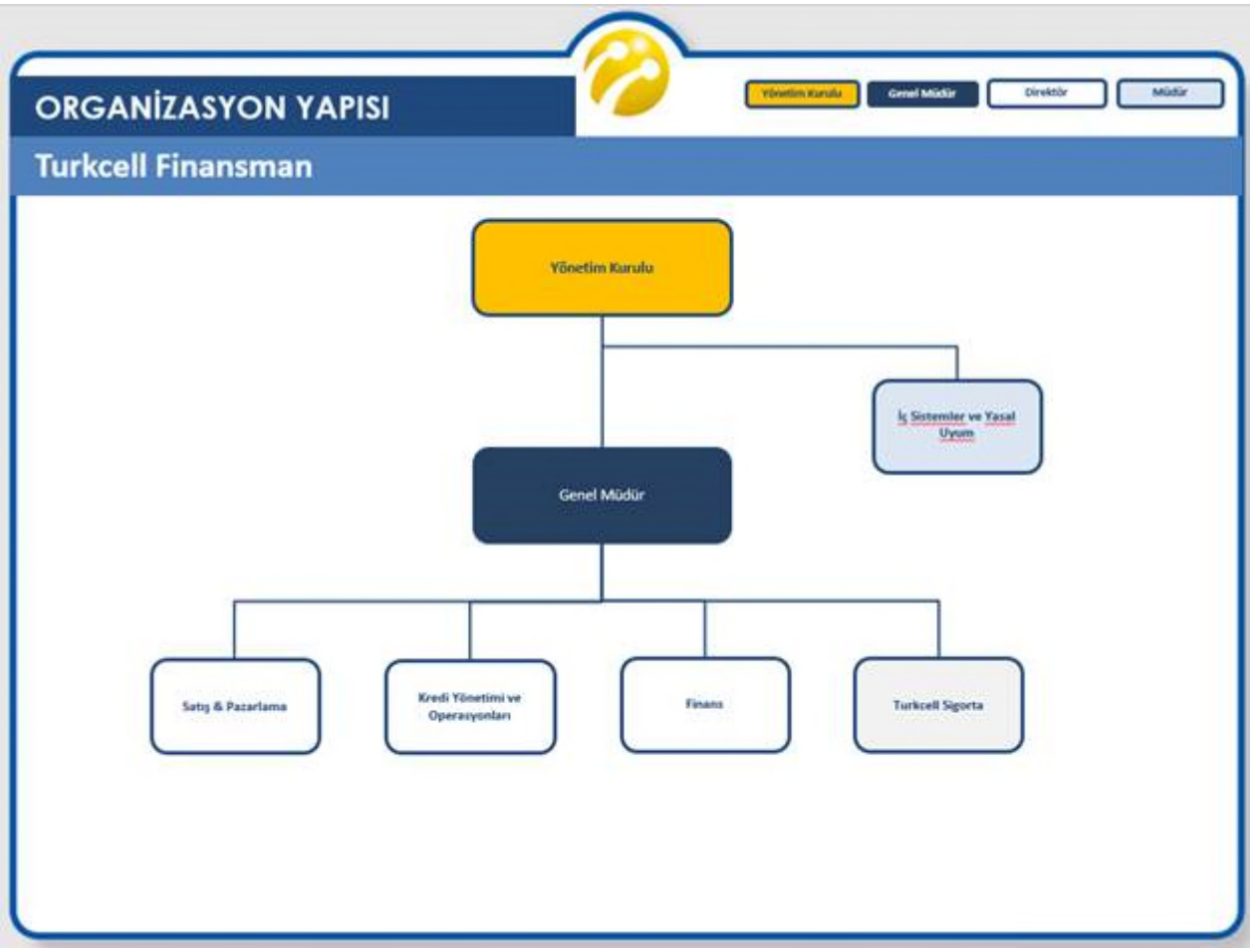
Faaliyet Konusu

Şirket’in amacı ve faaliyet konusu, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu başta olmak üzere, ilgili diğer mevzuat hükümleri ve BDDK’nın düzenlemeleri uyarınca, her türlü mal ve hizmet alımı için kredi vererek finansman sağlamaktır.

Organizasyon Yapısı

Şirket organizasyonu, Genel Müdüre bağlı olarak faaliyet gösteren “Finans”, “Kredi Yönetimi ve Operasyonları” ve “Satış & Pazarlama” bölümleri ile direkt şirket Yönetim Kurulu’na bağlı olarak faaliyet gösteren “İç Sistemler ve Yasal Uyum” bölümlerinden oluşmaktadır.

Şirket’in organizasyon yapısı aşağıdaki gibidir:



Faaliyet dönemi içerisinde Yönetim Kurulunda görev alan üyelerimiz

Yönetim Kurulu Üyeleri	Görevi	Seçilme	Bitiş
Murat ERKAN	Başkan	17.06.2019	17.06.2022
Serkan ÖZTÜRK	Üye	08.08.2018	17.06.2022
Osman YILMAZ	Üye	08.08.2018	17.06.2022
Adem DUMAN	Üye	24.09.2018	17.06.2022
Kadri ÖZDAL	Üye	17.06.2019	17.06.2022
Muhterem Kaan TERZİOĞLU (Ayrıldı)	Üye	08.08.2018	17.06.2019
Seyfettin SAĞLAM (Ayrıldı)	Üye	08.08.2018	17.06.2019

Üst Düzey Yöneticiler

Adı Soyadı	Unvanı
Adem DUMAN	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür
Özberk ÇETİNKAYA	Finans Direktörü
Zeki Doğan ÖZGENÇ	Satış ve Pazarlama Direktörü
Tangül KOÇER	Kredi Yönetimi ve Operasyonları Direktörü
Öncü KILIÇ	İç Sistemler ve Yasal Uyum Yöneticisi

Şirketimizin toplam personel sayısı 108'dir ve çalışan personelin tamamı beyaz yakalıdır.

BÖLÜM II. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN FAYDALAR

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Şirketimiz üst yönetimine 01 Ocak – 30 Haziran 2019 döneminde tanınan toplam menfaatler 2.534.055,29 TL'dir.

Şirket herhangi bir Yönetim Kurulu Üyesine ve yöneticilerine borç, kredi ve şahsi kredi adı altında kredi ve lehine kefalet gibi teminatlar vermemektedir.

BÖLÜM III. ARAŞTIRMA - GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Şirket, kendi adına veya başkası adına Araştırma-Geliştirme faaliyetleri yapılmamaktadır.

BÖLÜM IV. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Yatırım Faaliyetleri

Bağlı Ortaklık Edinimi

Şirket, bağlı ortaklığı olan Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. için 19 Mart 2019 tarhli Genel Kurul kararı ile 3.700 TL sermaye artırımı yapmış, bedeli Şirket tarafından nakden ödenmiştir.

Kontrol Gücü Olmayan Payların Edinimi

Bulunmamaktadır.

Yapılmakta olan yatırımlar

Bulunmamaktadır.

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler

Doğrudan İştirakler	Pay Oranı (%)
Turkcell Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	90,91
Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	100

İç Kontrol ve Denetim

Turkcell Grup bünyesinde iç denetim süreçlerinin merkezileştirilerek eşgüdümlü ve verimli bir şekilde yürütülmesini sağlamak amacıyla tüm iç denetim aktiviteleri, Turkcell Grup İç Denetim Direktörlüğü tarafından yürütülmektedir. Turkcell Grup İç Denetim Direktörlüğü, Denetim Komitesi'ne doğrudan raporlama yapmaktadır.

Bu mekanizma çerçevesinde Turkcell Grup İç Denetim Direktörlüğü; iç kontrol sisteminin kurulmasında destek ve görüş vermek, iç kontrol sisteminin etkinliğini değerlendirmek ve değerlendirme sonuçlarını raporlamaktan sorumludur. Sarbanes Oxley Yasası Madde 404'e uyum kapsamında Turkcell Denetim Komitesi tarafından onaylanan denetim kapsamında mali tablolarında konsolide edilen iştiraklerinin finansal raporlamasına yönelik iç kontrollerin yeterliliğini değerlendirmek, bu süreçte tespit edilen kontrol eksikliklerini Denetim Komitesi ve Turkcell üst yönetimine düzenli olarak raporlamak ve alınan, alınması planlanan ilgili düzeltici faaliyetleri takip etmekten sorumludur.

İç kontrol sisteminin amacı, Şirket'in varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde ilgili mevzuata, Şirket içi kurallara uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

İç kontrol faaliyetleri, Şirketin günlük tüm faaliyetlerinin bir parçasını oluşturur. İç kontrole ilişkin yazılı politika ve uygulama usullerinin, önce faaliyeti gerçekleştiren personel tarafından, sonra Yönetim Kurulu'na bağlı iç kontrol birimi tarafından icra edilecek bir yaklaşımla geliştirilmesi sağlanır ve Şirketin tüm personeli gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin geliştirilen iç kontrol faaliyetlerine dair politika ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilir. İç kontrol sistemi, Şirketin tüm birimlerini, tüm şubelerini ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır.

İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak tasarlanır. İç kontrol faaliyetlerinin tasarımında;

- Şirket bünyesinde üretilen bilginin güvenilir, tam, izlenebilir, tutarlı ve ihtiyacı karşılayacak uygun biçim ve nitelikte olmasının,

- Gerçekleştirilen veya gerçekleştirilmesi planlanan tüm faaliyet, işlem ve ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, şirket içi politika ve kurallar ile teamüllere uyumunun,

sağlanması esastır. İç kontrol uzmanları, iş birimleri tarafından gerçekleştirilen birincil seviye kontrollerin etkinliğini ve verimliliğini yıllık planları doğrultusunda değerlendirir.

2016 yılında faaliyete geçen Şirket, yukarıda özetlenen iç kontrol sisteminin ana unsurlarını kurmuş; BDDK'nın gereksinimlerine uygun olarak Yönetim Kurulu kararı ile İç Kontrol Yöneticisini tayin etmiştir.

Şirket'in iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Şirket faaliyet dönemi içerisinde kendi paylarını iktisap etmemiştir.

Faaliyet dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

Şirketimizin yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin ve buna ekli mali tablolar ile bildirimlerinin denetim ve tasdik işleri, 3568 sayılı Kanun ve ilgili diğer kanunlara ve mevzuata göre yeminli mali müşavir tarafından yapılmaktadır.

Şirketimiz, "6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" kapsamında faaliyetlerini yürütmesi nedeniyle her yıl bağımsız finansal denetim hizmeti almaktadır.

Şirket'in tarafı olduğu veya tarafı olmamakla birlikte sonucundan etkilenebileceği davalar

Turkcell Finansman A.Ş.'nin taraf olduğu 2 adet vergi davası bulunmaktadır. Davaların tamamında Turkcell Finansman A.Ş. davacıdır. Davaların dava açıldığı tarihteki toplam değeri 1.165.962,71 TL'dir.

Turkcell Finansman A.Ş. tarafından ortağı olduğu TÖHAŞ'tan elde edilen kar payı üzerinden ihtirazi kayıtla ödenen 2017/04 ile 2017/09 dönemi banka muamele vergisinin ihtirazi kayda konu 856.058,80 TL ve 309.903,91 TL'lik kısımlarının iptali talebiyle Zincirlikuyu Vergi Dairesi Müdürlüğü'ne karşı 2 adet dava açılmıştır. Mahkeme davaların reddine karar vermiştir. Şirketimizce süresi içinde kararlara karşı istinaf başvurusunda bulunulmuştur. Şirketimizin istinaf başvurularının reddine karar verilmiştir. Kararlar hakkında süresi içinde temyiz başvurusunda bulunulmuştur.

Şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar

Faaliyet dönemi içinde Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında idari ve adli yaptırım uygulanmamıştır.

Geçmiş dönem hedefleri

Geçmiş dönemlerde belirlenen hedefler ve ilgili genel kurul kararlarının yerine getirilmeme durumu yoktur.

Faaliyet dönemi içerisinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

Bulunmamaktadır.

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

Faaliyet yılı içerisinde yapılan bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yapılan harcama bulunmamaktadır.

BÖLÜM VI. FİNANSAL DURUM

Finansal göstergeler

Finansal Göstergeler (Bin TL)	30 Haziran 2019	2018	2017	2016
Toplam Aktifler	4.237.951	5.294.430	4.628.554	2.506.436
Finansman Kredileri	3.071.540	4.102.143	4.092.531	2.377.078
NPL	318.188	271.640	148.350	29.464
Özel Karşılıklar	(228.171)	(200.375)	(87.352)	(10.170)
NPL (Net)	90.017	71.265	60.998	19.294
NPL Rasyosu (%)	9,39%	6,21%	3,50%	1,22%
Özkaynaklar	878.509	777.705	747.226	593.103
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.021.949	4.094.400	3.536.769	1.763.853
Net Dönem Karı	99.302	244.458	150.032	78.559
Hisse Başına Kar	0,1727	0,4013	0,1897	0,1291
Kârlılık Oranları (%)				
Aktif Karlılık	4,20%	4,62%	3,24%	3,13%
Özkaynak Karlılığı	24,18%	31,43%	20,08%	13,25%
Finansal Yapı Oranları (%)				
Standart Oran (Sermaye Yeterliliği) (Minimum %3)	20,73%	14,69%	16,14%	23,66%
Net Borç / Özkaynaklar	343,99%	526,47%	476,64%	269,24%