



financell

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

1 Ocak – 31 Aralık 2023

Konsolide Faaliyet Raporu



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

YÖNETİM KURULUNUN KONSOLİDE YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Turkcell Finansman A.Ş. Genel Kuruluna

1) Görüş

Turkcell Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 1/1/2023-31/12/2023 hesap dönemine ilişkin konsolide yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun konsolide yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirketin durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide 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 Standartlarına (BDS'lere) 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 Şirketten 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

Şirketin 1/1/2023-31/12/2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkında 20 Mart 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") ("514 ve 516 ncı maddelerine") 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; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.



**Building a better
working world**

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, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık konsolide faaliyet raporu içinde yer alan konsolide finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Şirketin denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp 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 Kurulunun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Tolga Özdemir'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited


Tolga Özdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

20 Mart 2024
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I. GENEL BİLGİLER	3
Kurumsal Profil	3
Sermaye ve Ortaklık Yapısı	3
Faaliyet Konusu	3
Organizasyon Yapısı.....	4
Faaliyet dönemi içerisinde Yönetim Kurulunda görev alan üyelerimiz	5
Üst Düzey Yöneticiler	5
Yönetim Kurulu Üyelerimizin Özgeçmişleri	5
BÖLÜM II. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN FAYDALAR.....	7
BÖLÜM III. ARAŞTIRMA - GELİŞTİRME FAALİYETLERİ	7
BÖLÜM IV. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER.....	8
Yatırım Faaliyetleri.....	8
Bağlı Ortaklık Edinimi.....	8
Kontrol Gücü Olmayan Payların Edinimi	8
Yapılmakta olan yatırımlar.....	8
Doğrudan ve Dolaylı İştirakler	8
İç Kontrol ve Denetim.....	9
Şirket'in iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler	9
Faaliyet dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar.....	9
Şirket'in tarafı olduğu veya tarafı olmamakla birlikte sonucundan etkilenebileceği davalar	10
Şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar	11
Geçmiş dönem hedefleri	11
Faaliyet dönemi içerisinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları	11
Faaliyet yılı içerisinde yapılan bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yapılan harcamalar.....	11
BÖLÜM V. FİNANSAL DURUM	12
Finansal göstergeler	12
BÖLÜM VI. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ.....	13
Risk Yönetimi çerçevemiz.....	13
Finansal Riskler	13
Operasyonel Riskler.....	13
Stratejik Riskler.....	13
İş sürekliliği Riskleri.....	13

Yasal ve regülatif Riskler	13
Bilgi güvenliği Riskleri	13
Pazar Riskleri.....	13
Genel Riskler.....	13
Riskin Erken Saptanması.....	14
BÖLÜM VII. Diğer Hususlar	14

BÖLÜM I. GENEL BİLGİLER

Kurumsal Profil

Hesap Dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2023
Ticaret Unvanı	: Turkcell Finansman A.Ş. (“Şirket”, “Grup” 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	: 1.000.000.000 TL
Ödenmiş Sermaye	: 200.000.000 TL
Hisse Senedi Adedi	: 200.000.000

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.

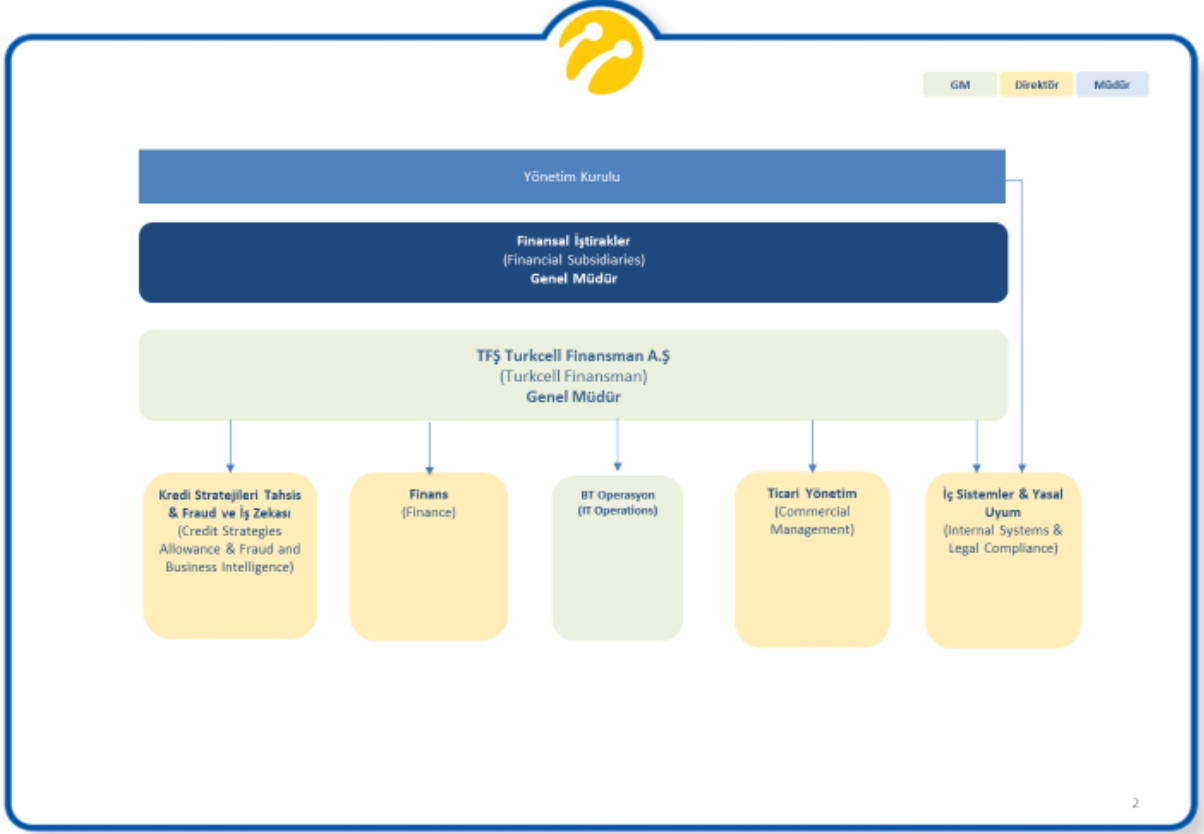
Faaliyet Konusu

Şirket’in amacı ve faaliyet konusu, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf 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 Stratejileri Tahsis & Fraud ve İş Zekası" ve "Ticari Yönetim" 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
ŞENOL KAZANCI	Başkan	13.12.2023	07.06.2025
ALİ TAHA KOÇ	Üye	13.12.2023	07.06.2025
KADRI ÖZDAL	Üye	07.06.2022	07.06.2025
KAMİL KALYON	Üye	01.03.2023	07.06.2025
MUSTAFA DEMİRHAN	Üye	28.12.2023	07.06.2025
ZEYNEL KORHAN BİLEK	Üye/Genel Müdür	07.06.2022	07.06.2025

Üst Düzey Yöneticiler

Adı Soyadı	Ünvanı
Zeynel Korhan BİLEK	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür
Yunus ŞENER	Finans Genel Müdür Yardımcısı
Merve ARIKAN KAPTAN	Ticari Yönetim Direktörü
Öncü KILIÇ	İç Sistemler ve Yasal Uyum Direktörü
Nuri YILMAZ	Kredi Stratejileri, Tahsis, Sahteciliğin Önlenmesi ve İş Zekası Direktörü

Şirket ve bağlı ortaklarının toplam personel sayısı 368'dir ve çalışan personelin tamamı beyaz yakalıdır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin Özgeçmişleri

Şenol KAZANCI

1975 yılında İstanbul'da doğdu. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'ni bitirdi. 2007-2011 yılları arasında TVNET Genel Müdürlüğü, 2011-2014 yılları arasında Başbakan Başdanışmanlığı, 2014 yılında Cumhurbaşkanlığı Başdanışmanlığı görevlerini yürüten Şenol Kazancı son olarak 2014-2021 yılları arasında Anadolu Ajansı Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü olarak görev yaptı. Şenol Kazancı 15 Nisan 2021 tarihinde gerçekleştirilen 2020 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısında Turkcell Yönetim Kurulu Üyeliği görevine seçilmiş olup 14 Eylül 2023 tarihi itibarı ile Turkcell Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.

Ali Taha KOÇ

Dr. Ali Taha Koç 1980 yılında Ankara'da doğdu. Tam burslu olarak girdiği Bilkent Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Elektrik ve Elektronik Mühendisliği bölümünden 2001 yılında mezun oldu. Yüksek lisans ve doktora öğrenimini burslu olarak ABD'de Dallas Texas Üniversitesi Elektrik Mühendisliği bölümünde tamamladı. ABD'de 2006 yılında araştırma ve geliştirme (AR-GE) mühendisi olarak Intel'de çalışmaya başlayan Dr. Ali Taha Koç, buradaki görev süresi içerisinde 61 patent geliştirdi ve 23 makalesi bilimsel dergilerde yayımlandı. Intel'de birçok uluslararası proje geliştirip yönetti. 2013 yılında en çok patent üreten ve ödül alan 10 mühendisten biri oldu. 2014 yılında Türkiye'ye dönüşü sonrasında Başbakanlık Başmüşaviri olarak göreve başladı ve aynı yıl Cumhurbaşkanlığı Bilgi Teknolojileri Başkanlığı'na atandı. Eş zamanlı olarak tüm bakanlıklardan ve güvenlik birimlerinden bilgi akışını sağlayan Cumhurbaşkanlığı Devlet Bilgi Koordinasyon Merkezi'nin (DBKM) kurulum sürecini yönetti. 12 Eylül 2018 tarihinde Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi Başkanlığı'na atandı. Cumhurbaşkanlığı'ndaki görevlerinin yanı sıra, Türksat Uydu Haberleşme Kablo TV ve İşletme A.Ş. yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmıştır. Bilkent Üniversitesi Elektrik ve Elektronik Mühendisliği Bölümü'nde yüksek lisans ve doktora dersleri de vermektedir. Lisanslı bir pilot olan ve çok iyi derecede İngilizce bilen Dr. Ali Taha Koç, evli ve bir çocuk babasıdır.

Kamil KALYON

Kamil Kalyon profesyonel iş yaşamına 1996 yılında Ernst & Young Türkiye (EY) Vergi departmanında başlamıştır. On iki yıl süren EY kariyerinde birçok stratejik projede rol almış ve şirkette son olarak Kıdemli Müdür pozisyonunda çalışmıştır. 2008-2012 yılları arasında Bilgi Teknolojileri sektöründe faaliyet gösteren Kont Bilişim Şirketler Grubunda Finans Direktörü görevini üstlenmiştir. 2012 yılında Avusturya merkezli OMV Grubuna bağlı OMV Petrol Ofisi A.Ş.'de Vergi Direktörü olarak göreve başlayan Kalyon, bu görevi dört yıl sürdürmüştür. Kamil Kalyon, Turkcell Grubuna Aralık 2016'da Vergi ve Grup Raporlama Direktörü olarak katılmış olup, Şubat 2021'den itibaren Şirketimizde Finansal Planlama ve Analiz Direktörü olarak görev yapmıştır. Eylül 2023 itibarıyla Turkcell Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır. Marmara Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan Kamil Kalyon, Yeminli Mali Müşavir ve Bağımsız Denetçi unvanlarına sahiptir.

Kadri ÖZDAL

Profesyonel iş hayatına 1999 yılında Vodafone'da başlayan Kadri Özdal, satış, pazarlama ve ticari operasyonlar birimlerinde çalışmıştır. Daha sonra Türk Telekom bünyesinde satış geliştirme, kanal optimizasyonu ve yönetimi gibi değişim görevlerinde rol almıştır. 2011 - 2012 yılları arasında satış geliştirme direktörü ve sonra CSO olarak görev yapan Kadri Özdal, 2012-2016 yılları arasında Türkiye'nin en büyük e-ticaret platformu olan n11.com'un kurulum ve yönetiminde yer almış ve CSO rolünde çalışmıştır. 2016 Şubat ayında Turkcell Alternatif Satış Kanalları Direktörü olarak başlayan Kadri Özdal, sırasıyla münhasır olmayan kanallar ile dijital satış kanallarını yönetmiştir. Son olarak da Bireysel Kanallar Satış Direktörü olarak görev yapmıştır. Kadri Özdal Dokuz Eylül Üniversitesi iİBF Kamu Yönetimi Bölümünden mezun olmuştur.

Zeynel Korhan BİLEK

Korhan Bilek Turkcell'deki görevine Kasım 2016'da Yatırımcı İlişkileri ve Birleşme & Satın Almalar Direktörü olarak başladı. Aralık 2018'den itibaren Hazine ve Sermaye Piyasaları Yönetimi Direktörü görevini devralmış olup, Temmuz 2020'den bu yana ise Turkcell Finansman AŞ Genel Müdürü ve YK Üyesi görevini sürdürmektedir. Bu dönem içinde, Turkcell Ödeme Hizmetleri AŞ, Paycell Europe GMBH YK üyesi görevlerinde bulunmuş olup, halihazırda Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ ve Sofra Kurumsal ve Ödüllendirme Hizmetleri AŞ şirketlerinde ve Turkcell Vakfı'nda YK üyeliği bulunmaktadır. Korhan Bilek, profesyonel kariyerine Federal Reserve Bank bünyesinde araştırma analisti olarak başladı. 2002-2004 yılları arasında Akyatırım Menkul Değerler firmasında analist, 2004-2013 döneminde ise Sabancı Holding'de finans direktörü olarak çalıştı. Turkcell öncesinde, 3 yıl boyunca Teknosa'da CFO olarak çalıştı ve 2011-2016 yılları arasında Carrefoursa şirketinde Yönetim Kurulu üyeliği yaptı. Korhan Bilek lisans derecesini Boğaziçi Üniversitesi Elektrik Elektronik Mühendisliği bölümünden, MBA derecesini University of Rochester'dan almıştır.

Mustafa DEMİRHAN

Mustafa Demirhan, lisans eğitimini 2001 yılında tam burslu olarak Bilkent Üniversitesi Elektrik Elektronik Mühendisliği Bölümü'nde tamamladıktan sonra yüksek lisans derecesini ise 2003 yılında Rutgers Üniversitesi Elektrik Elektronik Bölümü'nden almıştır. İş yaşamına 2003 yılında Intel'de araştırma ve geliştirme mühendisi olarak adım atan Mustafa Demirhan, 2007 yılına kadar 14 patente imza atmıştır. 2007 yılında Microsoft'ta akıllı telefon yazılımları üzerine çalışmaya başlamıştır. Daha sonra Microsoft'un ilk başarılı bulut bilişim ürünü olan Microsoft 365 ve Microsoft Azure projelerinde yöneticilik görevini üstlenmiştir. 2018 yılında Google'da açık kaynak bulut bilişim projelerinde yöneticilik yapmış, 2021 yılında tekrar Microsoft'a dönerek siber güvenlik alanında kritik projeler yönetmiştir. Aralık 2023'den itibaren Turkcell'de Bilgi ve İletişim Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine başlayan Mustafa Demirhan, evli ve dört çocuk babasıdır.

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve şirketimiz üst yönetimine 01 Ocak – 31 Aralık 2023 döneminde tanınan toplam menfaatler 33.817.798 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 faaliyeti yapmamaktadır.

BÖLÜM IV. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Yatırım Faaliyetleri

Bağlı Ortaklık Edinimi
Bulunmamaktadır.

Kontrol Gücü Olmayan Payların Edinimi

Şirketimizin bağlı ortaklığı Turkcell Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş. ("TÖHAŞ") tarafından, sermayesine %33,3 iştirak ettiği Sofra Kurumsal ve Ödüllendirme Hizmetleri A.Ş.'nin ("Sofra") %33,3 oranındaki paylarının satın alınmasına ilişkin pay devir işlemi 3 Ağustos 2023 tarihinde tamamlanmıştır.

Yapılmakta olan yatırımlar
Bulunmamaktadır.

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler

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

TFŞ'nin %100'üne sahip olduğu, dijital ve yenilikçi teknolojilere dayalı sigortacılık faaliyetleri yürütmek üzere Turkcell Dijital Sigorta A.Ş. kurulmuş olup, kuruluşun tescil ve ilan aşamaları 21 Haziran 2022 tarihinde tamamlanmıştır. Başlangıç sermayesi olan 1.000.000 TL 10 Ekim 2022 tarihinde artırılarak 175.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. 17 Ekim 2022 tarihinde Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (SEDDK) nezdinde sigorta ruhsatı başvurusunda bulunulmuş olup, 24 Şubat 2023 tarihinde ruhsatı tescil edilmiştir.

TÖHAŞ'ın %100'üne sahip olduğu, Elektronik Para, Ödeme Hizmetleri ve Uluslararası Para Transferi faaliyetleri yürütmek üzere Turkcell Europe GmbH'in devir işlemleri 11 Ekim 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 30 Aralık 2022 tarihinde ilgili şirketin adı Turkcell Europe GmbH yerine Paycell Europe GmbH olarak değiştirilmiştir.

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 CEO/CFO dahil 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 ve iç kontrol faaliyetlerinin sonuçları, Haziran ve Aralık ayında olmak üzere yılda iki kez yönetim kuruluna raporlanır.

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, Finansman ve Tasarruf 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 6 adet vergi davası bulunmaktadır. Davaların tamamında Turkcell Finansman A.Ş. davacıdır. Davaların dava açıldığı tarihteki toplam değeri 1.912.932,76 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. Şirketimizin temyiz başvurusu da reddedilmiş olup, kararlar kesinleşmiştir.

Turkcell Finansman A.Ş.'ye düzenlenen faturalarda yer alan ÖiV'nin gider yazılması gerektiği sebebiyle ihtirazi kayıtla ödenen 2020, 2021 ve 2022 yılı Kurumlar Vergisinin ihtirazi kayda konu 7.430,14 TL, 33.397,71 TL ve 38.577,74 TL'lik kısmının iptali talebiyle Beyoğlu Vergi Dairesi Müdürlüğü'ne karşı 3 adet dava açılmıştır. 2020 ve 2021 dönemi kurumlar vergisi davalarında Mahkeme davanın Turkcell Finansman A.Ş. lehine kabulüne karar vermiştir. 2021 dönemi kurumlar vergisi için olan karar Beyoğlu Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından istinaf edilmiştir. Bölge İdare Mahkemesi Şirketimiz lehine davalı vergi dairesinin istinaf başvurusunun kesin olarak reddine karar vermiştir. 2020 ve 2021 yıllarına ilişkin davalar kesinleşmiştir. 2022 yılı Kurumlar Vergisi için açılan dava devam etmektedir.

7440 sayılı Kanunla gelen ek vergi düzenlemesinden kaynaklı olarak ihtirazi kayıtla verilen 2022 yılı kurumlar vergisi beyannamesine dayanılarak ihtirazi kayıt kabul edilmemek suretiyle gerçekleştirilen 674.994,60 TL ek vergi tahakkukunun iptali ve davada uygulanan norm niteliği taşıyan 7440 sayılı Kanun'un 10/27 nci maddesinin Anayasa'ya aykırılığı iddiasıyla Anayasa Mahkemesi'ne başvurulmasına karar verilmesi talepli dava açılmıştır. Mahkeme davanın reddine karar vermiştir. Şirketimizce süresi içerisinde karara karşı istinaf başvurusunda bulunulmuştur. İstinaf incelemesi devam etmektedir.

Yasal takip süreçlerinde çalışılan Avukat Süleyman Temel tarafından, haksız ve kötü niyetli fesih gerçekleştirildiği ve vekalet ücretlerinin eksik ödendiği iddiasıyla Turkcell Finansman A.Ş.'ye vekalet ücreti talepli 51.000 TL tutarlı belirsiz alacak davası açılmıştır. Dava devam etmektedir.

Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. adına; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi 2023/1046 E. sayılı dosyası nezdinde finansman gider kısıtlaması kapsamında KKEG yapılan tutarın daha düşük olması gerektiği gerekçesiyle ihtirazi kayıtla verilen 2022 yılı Kurumlar Vergisi beyannamesi üzerine yapılan tahakkukun ihtirazi kayda konu 90.866,05 TL'lik kısmının iptali talebiyle dava açılmıştır. Mahkeme davanın kabulüne karar vermiştir. Davalı idare karar hakkında istinaf başvurusunda bulunulmuştur. Şirketimizce süresi içerisinde istinaf başvurusuna cevap verilmiştir. İstinaf incelemesi devam etmektedir.

Turkcell Dijital Sigorta A.Ş adına; İstanbul 11. Vergi Mahkemesi 2023/1031 E. sayılı dosyası nezdinde 7440 sayılı Kanunla gelen ek vergi düzenlemesinden kaynaklı olarak ihtirazi kayıtla verilen 2022 yılı kurumlar vergisi beyannamesine dayanılarak ihtirazi kayıt kabul edilmemek suretiyle gerçekleştirilen 93.757,39 TL ek vergi tahakkukunun iptali ve davada uygulanan norm niteliği taşıyan 7440 sayılı Kanun'un 10/27 nci maddesinin Anayasa'ya aykırılığı iddiasıyla Anayasa Mahkemesine başvurulmasına karar verilmesi talepli dava açılmıştır. Mahkeme davanın reddine karar vermiştir. Karara karşı Şirketimizce süresi içerisinde istinaf başvurusunda bulunulmuştur. İstinaf incelemesi devam etmektedir.

Şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 01.06.2023 tarihli ve 10627 sayılı Kararı ile, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununun 44 üncü maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca, Şirket hakkında 74.303,00 TL idari para cezası uygulanmasına karar verilmiştir.

Bahse konu idari yaptırım kararı dışında, faaliyet dönemi içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından idari para cezası uygulanmamış olup, Şirket yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli herhangi bir yaptırım da bulunmamaktadır.

Geçmiş dönem hedefleri

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

Faaliyet dönemi içerisinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

Turkcell Finansman A.Ş. 13.12.2023 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantısı ile, Şirket Esas Sözleşmesi tadil edilerek Yönetim Kurulu Üyesi üst sayı sınırı kaldırılmış; Sayın Şenol Kazancı ve Sayın Ali Taha Koç Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

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

6.2.2023 tarihinde gerçekleşen, büyük bir yıkım ve can kaybına neden olan Kahramanmaraş merkezli deprem felaketi sebebiyle Şirket Yönetim Kurulunun 13.10.2023 tarihli ve 2023/79 sayılı kararı doğrultusunda, deprem felaketinin ülkemizde açtığı yaraların sarılmasına katkıda bulunulması, depremzedelere yönelik ayni ve/veya nakdi bağış ve yardımda bulunulması ve/veya uygun görülen bilimum menfaatlerin sağlanması amacıyla, İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığına (AFAD) 640.000.000 TL (altıyüzkırkmilyon Türk Lirası) tutarında bağış yapılmıştır.

Şirket ve bağlı ortakları ayrıca 28.243.250 TL diğer kurum ve kuruluşlara bağışta bulunmuş ve Şirket'in faaliyet dönemi içerisinde toplam yaptığı bağış tutarı 668.243.250 TL olmuştur.

BÖLÜM V. FİNANSAL DURUM

Finansal göstergeler

Finansal Göstergeler (Aksi belirtilmedikçe Bin TL)	2023	2022	2021
Toplam Aktifler	10.365.216	5.229.380	3.074.425
Finansman Kredileri	6.327.664	3.424.082	2.063.989
NPL	154.422	99.219	104.469
Özel Karşılıklar	(113.588)	(70.694)	(82.914)
NPL (Net)	40.834	28.525	21.555
NPL Rasyosu (%)	2,38%	2,82%	4,82%
Özkaynaklar	1.974.591	1.656.026	1.369.879
Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler	6.703.990	2.862.199	1.324.560
Net Dönem Karı	275.668	558.677	437.685
Kârlılık Oranları (%)			
Aktif Karlılık	3,54%	13,46%	15,07%
Özkaynak Karlılığı	15,19%	36,93%	32,20%
Finansal Yapı Oranları (%)			
Standart Oran (Sermaye Yeterliliği) (Minimum %3)	19,05%	31,67%	44,56%
Borç / Özkaynaklar	3,40	1,73	0,97

BÖLÜM VI. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

Risk Yönetimi çerçevemiz

Turkcell Finansman A.Ş.'de şirket hedeflerimize ulaşmamızı etkileyebilecek her türlü olayı risk olarak tanımlamaktayız. Kurumsal Risk Yönetimi ise Turkcell Finansman A.Ş.'nin hedeflerine ulaşması için fırsat ya da engel olabilecek risklerin tanımlanması, analizi ve yönetiminden ibarettir. Bununla Turkcell Finansman A.Ş.'nin faaliyetleriyle ilgili tüm riskleri etkin biçimde yöneterek fırsatların maksimize edilip risklerin olumsuz etkilerinin azaltılması amaçlanmaktadır.

Bir Turkcell Grup Şirketi olan Turkcell Finansman A.Ş.'nin risklerinin ve risk yönetiminin analizi ve değerlendirilmesi Turkcell Finansman A.Ş.'nin bünyesindeki risk yönetimi sorumluları tarafından yapılmaktadır. Bu çalışmalar Turkcell Kurumsal Risk Yönetimi ekibi tarafından koordine edilmekte ve düzenli olarak Turkcell Riskin Erken Saptanması Komitesine raporlanmaktadır.

Şirketimizin faaliyetlerini ve bu faaliyetleri etkileyen/etkileyebilecek finansal, operasyonel, stratejik, iş sürekliliği, bilgi güvenliği, yasal, pazar ve genel risklerini yönetmek amacıyla yayınlanmış bir Kurumsal Risk Yönetim Prosedürü mevcuttur.

Finansal Riskler

Ekonomik koşullardaki değişimler karşısında kurumun finansal pozisyonunun ve tercihlerinin sonucunda ortaya çıkan risklerdir.

Operasyonel Riskler

Operasyonel riskler, iş süreçlerinde yaşanabilecek problemler, personel ve sistemlerden veya iç ve dış etkenlerden kaynaklanan risklerdir.

Stratejik Riskler

Kurumun kısa, orta veya uzun vadede piyasadaki ve sektördeki konumunu, itibarını ve imajını etkileyebilecek risklerdir.

İş sürekliliği Riskleri

Kurumun operasyonel kesintiler, doğal afetler, terör, salgın hastalık vb. hareketler sonucu karşılaşılabileceği olaylar sonucunda doğabilecek risklerdir.

Yasal ve regülatif Riskler

Kurumun uymakla yükümlü olduğu yasalara ve sektörel regülasyonlara aykırı hareket etmesi ya da bu alanlardaki uygulama değişiklikleri halinde karşılaşılabileceği risklerdir.

Bilgi güvenliği Riskleri

Şirketin bir siber saldırı veya başka nedenlerle elinde bulunan verilerin hasar görmesi veya açığa çıkması sonucu ortaya çıkabilecek risklerdir.

Pazar Riskleri

Yönetimin kontrolü dışında meydana gelen olayların neticesinde ortaya çıkan, makroekonomik değişiklikler, rekabet, siyasi belirsizlikler gibi risklerdir.

Genel Riskler

İç/dış etmenler nedeniyle oluşabilecek olaylar sonucu bölüm/şirket hedeflerine ulaşamaması riskleridir.

Riskin Erken Saptanması

Bir Turkcell Grup Şirketi olan Turkcell Finansman A.Ş.'nin yönetimi tarafından yapılan risk analiz ve değerlendirmelerinin yeterliliği Turkcell Riskin Erken Saptanması Komitesi tarafından izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Bu çerçevede Turkcell Riskin Erken Saptanması Komitesi şirket varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşüren risklerin erken teşhisi, etki analizleri, gerekli aksiyonların uygulanması ve yönetilmesi için Şirket Yönetim Kurulu'na ve gerektiğinde grup şirketlerinin yönetim kurullarına tavsiyelerde bulunur.

BÖLÜM VII. DİĞER HUSUSLAR

Şirket, bireysel ve kobi segmentlerinde müşterilere hizmet sunacak olan dijital banka şirketinin kuruluş izni için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'na 27 Haziran 2022 tarihinde başvuruda bulunmuştur. Şirketin, 2.000.000 TL tutarında başlangıç sermayesi ile kurulması planlanmaktadır. Şirketin faaliyete geçmesi, BDDK tarafından verilecek faaliyet izninin temin edilmesi halinde gerçekleşecektir.

Şirket, takipteki kredi portföyünün 21.963 Bin TL tutarlık kısmını, 26 Şubat 2024 tarihinde varlık yönetim şirketine devretmiştir.

Şirket, 17 Ocak 2024 tarihinde 120 gün vadeli 143.000 Bin TL tutarında finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.

Şirket, 17 Ocak 2024 tarihinde 50.000 Bin TL ve 275.000 Bin TL tutarında, 8 Mart tarihinde ise 175.000 Bin TL tutarında finansman bonusu itfası gerçekleştirmiştir.

Şirket'in bağlı ortaklığı olan TÖHAŞ tarafından 1 Şubat 2024 tarihinde 97 gün vadeli 200.000 Bin TL tutarında, 28 Şubat 2024 tarihinde 98 gün vadeli 100.000 Bin TL tutarında, 14 Mart 2024 tarihinde 91 gün vadeli 200.000 Bin TL kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

Şirket'in bağlı ortaklığı olan TÖHAŞ tarafından 1 Şubat 2024 tarihinde 200.000 Bin TL tutarında, 28 Şubat 2024 tarihinde 100.000 Bin TL tutarında, 14 Mart 2024 tarihinde 200.000 Bin TL tutarında kira sertifikası itfası gerçekleştirilmiştir.

Şirket, 21 Şubat 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul yapmıştır. Bu genel kurulda Yönetim Kurulu üye sayısı yedi olarak belirlenerek Sayın Murat Akgüç'ün Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmesine ve görev süresinin diğer Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleriyle sınırlı olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

BDDK; 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağını açıklamıştır.