



**TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**

01 Ocak – 31 Aralık 2021

Konsolide Olmayan

Faaliyet Raporu



## YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### Turkcell Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na

#### 1. Görüş

Turkcell Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan 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 (Bağımsızlık Standartları dahil) ("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 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 15 Şubat 2022 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 yansıtabilecek 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.

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](http://www.pwc.com.tr)

Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015



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 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 konsolide olmayan 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 Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarda ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Şubat 2022

# 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.....   | 7  |
| Yatırım Faaliyetleri.....  | 7  |
| Bağlı Ortaklık Edinimi.....  | 7  |
| Kontrol Gücü Olmayan Payların Edinimi .....  | 7  |
| Yapılmakta olan yatırımlar.....  | 7  |
| Doğrudan ve Dolaylı İştirakler .....   | 7  |
| İç Kontrol ve Denetim.....   | 8  |
| Şirket'in iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler .....  | 8  |
| Faaliyet dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar.....                                       | 8  |
| Şirket'in tarafı olduğu veya tarafı olmamakla birlikte sonucundan etkilenebileceği davalar .....                                   | 9  |
| Şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar .....  | 9  |
| Geçmiş dönem hedefleri .....   | 9  |
| Faaliyet dönemi içerisinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları .....   | 9  |
| Faaliyet yılı içerisinde yapılan bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yapılan harcamalar.....                   | 10 |
| BÖLÜM V. FİNANSAL DURUM .....  | 10 |
| Finansal göstergeler .....   | 10 |
| BÖLÜM VI. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ.....  | 11 |
| Risk Yönetimi çerçevemiz.....  | 11 |
| Finansal Riskler .....   | 11 |
| Ekonomik koşullardaki değişimler karşısında kurumun finansal pozisyonunun ve tercihlerinin sonucunda ortaya çıkan risklerdir. .... | 11 |
| Operasyonel Riskler.....   | 11 |
| Stratejik Riskler.....   | 11 |

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| İş sürekliliği Riskleri.....    | 11 |
| Yasal ve regülatif Riskler..... | 11 |
| Bilgi güvenliği Riskleri .....  | 11 |
| Pazar Riskleri.....             | 11 |
| Genel Riskler.....              | 11 |
| Riskin Erken Saptanması.....    | 12 |
| BÖLÜM VII. DİĞER HUSUSLAR.....  | 12 |

## BÖLÜM I. GENEL BİLGİLER

### Kurumsal Profil

|                        |   |
|------------------------|---|
| Hesap Dönemi           | : 1 Ocak – 31 Aralık 2021   |
| 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 | : 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:

| <b>Ortak Unvanı</b>                             | <b>Ortaklık Payı</b> |
|---|----------------------|
| 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

| <b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b> | <b>Görevi</b> | <b>Seçilme</b> | <b>Bitiş</b> |
|-------------------------------|---------------|----------------|--------------|
| Murat ERKAN                   | Başkan        | 17.06.2019     | 17.06.2022   |
| Serkan ÖZTÜRK                 | Üye           | 17.06.2019     | 17.06.2022   |
| Osman YILMAZ                  | Üye           | 17.06.2019     | 17.06.2022   |
| Kadri ÖZDAL                   | Üye           | 17.06.2019     | 17.06.2022   |
| Zeynel Korhan BİLEK           | Üye           | 10.06.2020     | 17.06.2022   |

## Üst Düzey Yöneticiler

| <b>Adı Soyadı</b>   | <b>Unvanı</b>   |
|---------------------|---|
| Zeynel Korhan BİLEK | Y.K. Üyesi ve Genel Müdür   |
| Özberk ÇETİNKAYA    | Finans Genel Müdür Yardımcısı                                     |
| Zeki Doğan ÖZGENÇ   | Ticari Yönetim Direktörü  |
| Öncü KILIÇ          | İç Sistemler ve Yasal Uyum Direktörü                              |
| Nuri YILMAZ         | Kredi Stratejileri, Sahteciliğin Önlenmesi ve İş Zekası Direktörü |

Şirketimizin toplam personel sayısı 66'dır ve çalışan personelin tamamı beyaz yakalıdır.

## Yönetim Kurulu Üyelerimizin Özgeçmişleri

### **Murat ERKAN**

Murat Erkan 15 Mart 2019 itibarıyla Turkcell Genel Müdürlüğü görevine atanmıştır. Profesyonel iş hayatına Toshiba'da başlayan Murat Erkan, Biltam Mühendislik'te Uygulama Mühendisi olarak görev almış, ardından Türkiye'nin ilk "Sistem Mühendisi" olarak Cisco Türkiye'de görev yapmıştır. Cisco Systems'da Teknoloji, Satış, İş geliştirme ve Kanal yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. 2006 yılından itibaren Aneltech'de telekom, mobil, ICT, savunma sanayi ve endüstriyel ürünler sektörlerine yönelik çözümlerin İş Birim Yöneticiliği görevini sürdüren Murat Erkan Haziran 2008'de Turkcell'e Superonline Genel Müdürü olarak katılmış, Aralık 2015-Mart 2019 döneminde Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Murat Erkan, Yıldız Teknik Üniversitesi Elektronik ve Telekomünikasyon Mühendisliği Bölümünden mezun olmuştur. 2010 yılında Harvard Business School'da Stratejik Pazarlama Programını tamamlamıştır.



**Osman YILMAZ**

Osman Yılmaz 1 Ağustos 2018 itibarıyla Turkcell Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlenmiştir. Profesyonel iş hayatına 2006 yılında Türkiye İş Bankası Hazine Bölümünde başlayan Yılmaz, 2007 yılında BNP Türk Ekonomi Bankası Hazine Bölümünde görev almıştır. 2008-2016 yıllarında HSBC Global Asset Management'da, Yapılandırılmış Ürünler Kıdemli Fon Yöneticisi ve Sabit Getirili Fonlar ve Çoklu Varlık Fonları Grup Yöneticisi görevlerini yürütmüştür. Ağustos 2016 itibarıyla Turkcell ailesine Hazine, Risk & Tahsilat Yönetimi Direktörü olarak katılmıştır. Lisans eğitimini Ekonomi ve İşletme alanlarında London School of Economics and Political Science ve İstanbul Bilgi Üniversitesi'nden alan Yılmaz, ardından Boğaziçi Üniversitesi'nde Finans Mühendisliği yüksek lisans programını tamamlamış ve Finans doktorasını Özyeğin Üniversitesi'nden almıştır.

**Serkan ÖZTÜRK**

Eylül 2015'den itibaren Bilgi ve İletişim Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Serkan Öztürk, 2017-2019 yılları arasında ek olarak Müşteri Deneyiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. Serkan Öztürk, Turkcell'e 2000 yılında Proje Yöneticisi olarak katılmıştır. 2000-2009 yılları arasında Turkcell Proje Yönetim Ofisinde Proje Yöneticisi ve Müdürü olarak görev yapmıştır. 2009-2010 döneminde Life-Ukrayna'da, 2010-2011 döneminde Superonline'da Bilgi Teknolojilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı, 2011-2015 yılları arasında ise Turkcell Müşteri İlişkileri Yönetimi ve İş Zekâsı Çözümleri (CRM & BIS) Direktörü görevini yürütmüştür. Serkan Öztürk, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Elektrik Elektronik Mühendisliği Bölümünden mezun olmuş, İstanbul Üniversitesinde MBA derecesini tamamlamıştır.

**Kadri ÖZDAL**

Kadri Özdal 26 Eylül 2019 itibarıyla Turkcell Bireysel Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 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 göreve 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 İİBF Kamu Yönetimi Bölümünden mezun olmuştur.

**Zeynel Korhan BİLEK**

Korhan Bilek Turkcell'de görevine Kasım 2016'da Yatırımcı İlişkileri ve Birleşme&Satın Almalar Direktörü olarak başladı. Aralık 2018'den itibaren Hazine ve Sermaye Piyasaları Yönetimi Direktörü görevini yürütmüş olup, Temmuz 2020'den bu yana Turkcell Finansman AŞ Genel Müdürü ve YK Üyesi görevini sürdürmektedir. Turkcell öncesinde, 3 yıl boyunca Teknosa'da CFO olarak çalıştı ve 2011-2016 yılları arasında Carrefoursa şirketinde Yönetim Kurulu üyeliği yaptı. 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. Korhan Bilek lisans derecesini Boğaziçi Üniversitesi Elektrik Elektronik Mühendisliği bölümünden, MBA derecesini University of Rochester'dan almıştır.

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Şirketimiz üst yönetimine 01 Ocak – 31 Aralık 2021 döneminde tanınan toplam menfaatler 3.747.453 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  
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 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.



Şirketimiz "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ" kapsamında; tebliğ hükümlerine uyumluluğunun tespit edilmesi, bilgi sistemleri yönetimi kapsamında yer alan faaliyet, süreç, yazılım, donanım gibi bilgi sistemi unsurları ile bu sistem ve süreçler dâhilinde tesis edilen iç kontrollerin değerlendirilmesi ve söz konusu iç kontrollerin etkinliği, yeterliliği ve uyumluluğu hakkında görüş oluşturulması ve sonuçların rapora bağlanması amacıyla bağımsız denetim kuruluşları tarafından 2021 yılı içerisinde denetlenmiştir ve denetim olumlu görüşle sonuçlanmıştır.

Ayrıca, Şirketimiz, "6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" kapsamında yürütülen bazı faaliyetlerin ve süreçlerin mevzuata uyumunun değerlendirilmesi amacıyla 2021 yılında BDDK tarafından denetlenmiştir. Buna ek olarak, zorunlu karşılıkların, finansal tüketicilerden alınan ücretlerin, ağırlıklı ortalama faiz oranları/fiilen uygulanan faiz oranları bildirimlerinin mevzuata uyumuna ilişkin Merkez Bankası tarafından yerinde denetim gerçekleştirilmiştir.

### 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 kayıpla 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 düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarının toplamı 313.665 TL olup Şirketimiz yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli herhangi bir yaptırım 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

Şirket, 10 Haziran 2021 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirmiştir.

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 V. FİNANSAL DURUM

### Finansal göstergeler

| <b>Finansal Göstergeler (Aksi belirtilmedikçe Bin TL)</b> | <b>2021</b> | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Toplam Aktifler   | 2.713.912   | 2.472.290   | 3.018.702   |
| Finansman Kredileri                                       | 2.063.989   | 1.917.674   | 2.300.217   |
| NPL   | 104.469     | 167.419     | 232.630     |
| Özel Karşılıklar  | (82.914)    | (157.277)   | (174.100)   |
| NPL (Net)   | 21.555      | 10.142      | 58.530      |
| NPL Rasyosu (%)   | 4,82%       | 8,03%       | 9,18%       |
| Özkaynaklar   | 1.138.232   | 1.219.181   | 979.898     |
| Alınan Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler          | 1.324.560   | 1.042.501   | 1.735.502   |
| Net Dönem Karı  | 344.442     | 239.614     | 185.934     |
| Hisse Başına Kar (*)                                      | 1,4442      | 0,4167      | 0,3234      |
| <b>Kârlılık Oranları (%)</b>                              |             |             |             |
| Aktif Karlılık  | 16,61%      | 11,09%      | 4,50%       |
| Özkaynak Karlılığı  | 29,22%      | 21,79%      | 20,96%      |
| <b>Finansal Yapı Oranları (%)</b>                         |             |             |             |
| Standart Oran (Sermaye Yeterliliği) (Minimum %3)          | 41,94%      | 49,31%      | 32,46%      |
| Borç / Özkaynaklar  | 116,37%     | 85,51%      | 177,11%     |

(\*) Dönem içerisinde oluşan ağırlıklı hisse adedi üzerinden hesaplanmıştır

## 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 karşılaşıacağı 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, takipteki kredi portföyünün 9.466 TL tutarlık kısmını, 2 Şubat 2022 tarihinde varlık yönetim şirketine devretmiştir.