

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş. YÖNETİM KURULU
01.01.2023 – 30.06.2023 DÖNEMİ FAALİYET 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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Koç Fiat Kredi Finansman Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Koç Fiat Kredi Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının incelemesini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu, Grup yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 26 Temmuz 2023 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

İncelemelerimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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


Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Temmuz 2023
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

- 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 İlişkin Önemli Gelişmeler**
- Bölüm 5 Finansal Durum
- Bölüm 6 Riskler Ve Yönetim Kurulunun Değerlendirmesi
- Bölüm 7 Diğer Hususlar
- Bölüm 8 Sonuç

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMANI A.Ş.

YÖNETİM KURULU 30 HAZİRAN 2023 YILI FAALİYET RAPORU

Bölüm 1

Genel Bilgiler

A) Şirket bilgileri:

Raporun Ait Olduğu Dönem:

01.01.2023 – 30.06.2023

Ticaret Unvanı:

Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş.

Ticaret Sicil Numarası:

434531 – 382113

MERSİS No:

0570009958500019

Vergi Kimlik No:

570 009 9585

İletişim Bilgileri:

Adres:

Büyükdere Caddesi Tofaş Han No:145 Zincirlikuyu
Levent/İstanbul 34394

Telefon:

212- 340 55 00

E-posta adresi:

info@kocfiatkredi.com.tr

İnternet sitesi adresi:

www.kocfiatkredi.com.tr

Şube, temsilcilik, istirak ve bağlı ortaklıklar:

Koç Fiat Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. (%100)

Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş. Koç ve Fiat Topluluklarının %50-%50 ortaklığıyla finansman hizmetleri sağlamak amacıyla kurulmuş ve 2000 yılında faaliyete geçmiştir. Sırasıyla 2002 yılında Fiat Topluluğu, 2003 yılında da Koç Topluluğu hisselerini Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.'ne devretmiştir. Distribütöre bağlı (captive) bir finansman şirketi olan Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş.'nin tek pay sahibi, Türkiye'nin hem binek otomobil hem de hafif ticari araç üreten tek otomotiv şirketi ve onuncu büyük sanayi kuruluşu olan Tofaş'tır. Tofaş, son 4 yıldır Türkiye otomotiv pazarı lideri olan Fiat markası ile birlikte, Alfa Romeo, Jeep, Ferrari ve Maserati'nin de distribütörlüğünü yapmaktadır.

Şirket'in ana faaliyet konusu taşıt kredileridir. Şirket, 2021 yılının Ocak ayında Groupe PSA ile %50/%50 ortaklık (Stellantis) kuran Fiat Chrysler Automobiles lisansı altında Türkiye'de Tofaş tarafından üretilen ve/veya Türkiye'ye ithal edilen eski FCA Grubu araçlarının ve bu araçlarla ilgili her türlü mal ve hizmetin alımını finanse etmek amacıyla müşterilerine kredi vermektedir. Bayiden çıkmadan tek noktada hizmet vermesi ve güçlü operasyonel yapısıyla hizmet verdiği markalardan araç alımı yapan bireysel ve ticari müşterilere finansman desteği sunarak Tofaş'ın satışlarına desteğini sürdürmeye devam etmektedir.

24 Aralık 1999 tarihinde kuruluş izin belgesini alan Şirket'in tüzel kişiliği 6 Mart 2000 yılında tescil edilmiştir. Finansman Şirketlerini düzenleme ve denetleme yetkisi, 2005 yılında BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu)'ya devredilmiştir. Devir sonrası Şirket'in faaliyet izin belgesi, 10.10.2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazete'de ilan edilen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yenilenmiştir.

2008 yılında BDDK'dan alınan faaliyet izni kapsamında, Koç Fiat Kredi finansman hizmetinin yanı sıra, kredinin tamamlayıcısı olan sigorta ürünlerinin de müşterilerinin kullanımına sunulması ile sigorta aracılığı faaliyetine başlamıştır. Nisan 2015 tarihi itibarıyla Sigorta Acenteleri Yönetmeliği uyarınca Levha Kayıt işlemlerini tamamlamıştır.

13 Aralık 2012'de yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerini düzenleyen 6361 sayılı Kanun ile tüketici finansman şirketleri kredi kuruluşu statüsü kazanmış ve sektörde yeni ürünlerin geliştirilmesine olanak sağlanmıştır. Şirket ayrıca kanun uyarınca kurulan "Finansal Kiralama,

Koç Fiat Kredi

Factoring ve Finansman Şirketleri Birliği" üyesi olarak sektörel çalışma gruplarında ve birlik faaliyetlerinde yer almaktadır.

14 Mart 2013 itibariyle Şirketimizin Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı A.Ş olan ticari ünvanı "Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş." olarak değişmiştir.

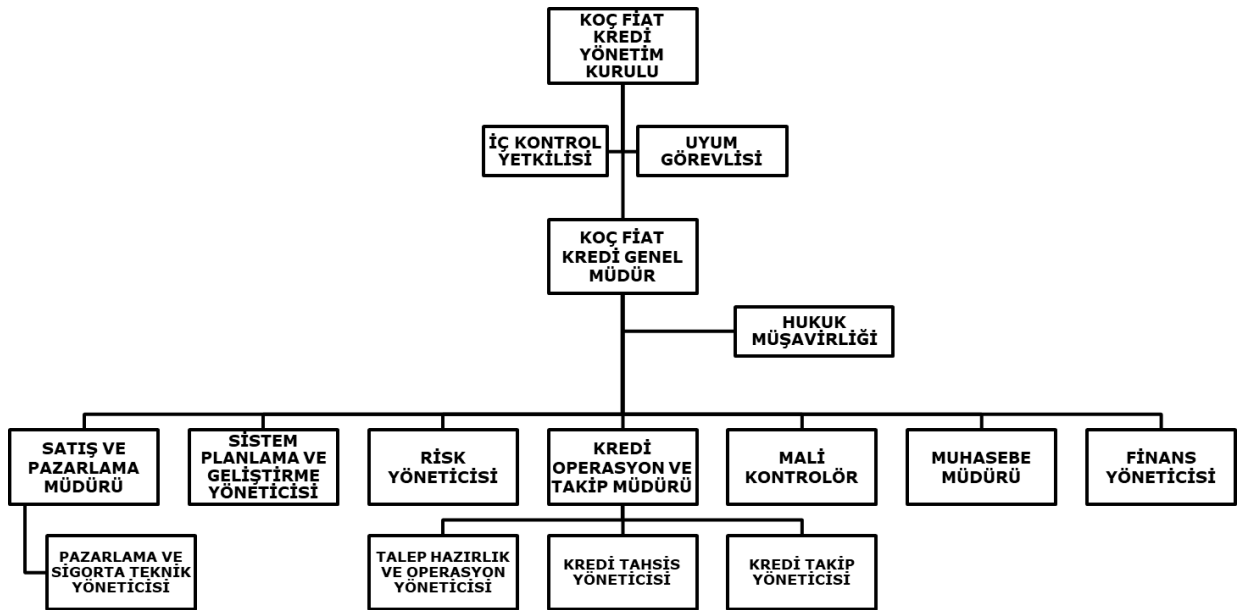
B) Sermaye dağılımı ve ortaklık yapısı:

Şirket'in ödenmiş sermaye tutarı 50 Milyon TL dir. 26 Nisan 2021 tarihinde toplam 4 adet pay senedine sahip 4 hissedar, paylarını Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.'ye satmıştır. Bu tarihten itibaren Şirket, faaliyetlerine tek pay sahipli anonim şirketi olarak devam etmektedir. Şirketin sermayesi Yönetim Kurulu'nun 10/06/2021 tarihli 2021/10 sayılı kararı ile ilgili düzenlemelerde aranan asgari sermaye yükümlülüğünün karşılanmasını teminen 5 Milyon TL arttırılarak 50 Milyon TL'ye yükseltilmiştir. 30 Haziran 2023 itibariyle ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar:	Tutar (TL)	Pay Oranı (%)
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.	50.000.000	100,00
TOPLAM	50.000.000	100,00

C) Organizasyon şeması:

Şirket'in 30.06.2023 tarihi itibariyle organizasyon yapısı aşağıdaki şekildedir.



26/02/2021 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile getirilen düzenlemeler ile 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı Kanunu kapsamında Finansman Şirketlerinin yükümlülükleri genişlemiştir. Bu kapsamda, Uyum Birimi kurulmuş ve Masak Uyum Görevlisi ile Masak Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmıştır.

D) Yönetim Kurulu üyeleri, üst düzey yöneticiler:

30.06.2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri aşağıda gösterilmiştir. Yönetim Kurulu üyesi Sn. Melih Poyraz'ın görevinden ayrılması nedeniyle, 28.04.2023 tarih ve 2023/7 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile Sn. Ahmet Taşangil Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Ad Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
Cengiz Eroldu	Yönetim Kurulu Başkanı	26.02.2010 – Devam
Polat Şen	Yönetim Kurulu Başkanı Vekili	07.03.2022- Devam
Ahmet Taşangil	Yönetim Kurulu Üyesi	28.04.2023
Andrea Faina	Yönetim Kurulu Üyesi	12.03.2014 – Devam
Fabrizio Renzi	Yönetim Kurulu Üyesi	28.05.2018 – Devam
Fidan Sevilmiş	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	01.07.2015 – Devam

Fidan SEVİLMİŞ

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Sn. Fidan Sevilmiş 01.07.2015 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır, 01.01.2016 tarihinden itibaren de asaleten görevini sürdürmektedir.

1991 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Felsefe bölümünden lisans derecesini almıştır. Sırası ile 1992-1994 yılları arasında T.C. Ziraat Bankası'nda Portföy Yöneticisi, 1994-1997 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası'nda Müşteri Temsilcisi görevlerini yürütmüştür. 1997'de Koç Finansman A.Ş.'ine Fon Yönetimi Uzmanı olarak katılmıştır. Tofaş'taki iş yaşamına 2000 yılında Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı A.Ş. de Hazine Müdür Yardımcısı olarak başlamıştır. 2006-2010 yılları arasında Finans Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2010 yılında Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.'e Finans Müdürü olarak atanmıştır. 01.07.2015 tarihi itibarıyla Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş. Genel Müdür pozisyonunda kariyerine devam etmektedir.

E) Personel Politikamız:

Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirketimizde iş sözleşmesi ile çalışan personel sayısı 69 kişidir. Personelimizin tümü üniversite ve yüksekökol mezunu olup %65'i kadın %35'i erkektir. Çalışanların bireysel gelişim ihtiyaçları, Koç Fiat Kredi'nin kısa ve uzun vadeli stratejik hedefleri doğrultusunda belirlenmektedir. Belirlenen bireysel gelişim planları, teknik ve davranışsal sınıf eğitimleri, outdoor öğrenme etkinlikleri, e-öğrenme, konferans ve paneller, yönetici geliştirme programı ve potansiyel geliştirme programları ile desteklenmektedir. Koç Topluluğu insan kaynakları politikaları paralelinde yıllık 4 maaş ikramiye, performans primi, yakacak, bayram harçlığı, izin harçlığı, evlenme, doğum, ölüm, askerlik ve tahsil yardımları başta olmak üzere muhtelif sosyal yardımlar, Flextra (esnek yan fayda sistemi), özel sağlık sigortası, ferdi kaza sigortası, servis ve öğle yemeği gibi menfaatler sağlanmaktadır. Personelimiz Koç Holding Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ve Koç Ailem üyesidir.

F) Kurumsal Yönetim:

Şirketimizin nitelikli yatırımcılara tahvil ihracında bulunması dolayısıyla SPK'nın (Sermaye Piyasası Kurumu) Kurumsal Yönetim ile ilgili belirli yükümlülüklerine tabiidir. Finansal raporlarını, faaliyet raporlarını ve özel durum açıklamalarını mevzuata uygun olarak ilgili dönemlerde KAP (Kamuyu Aydınlatma Platformu)'da yayımlamaktadır.

G) Vizyon, Misyon, Değerler ve Stratejik Hedeflerimiz:

Vizyonumuz:

Müşteri odaklı yaklaşımı, hizmet kalitesi, hızlı ve esnek yapısı ile Tofaş bayi ve müşterilerine konusunda en iyi hizmet ve yenilikçi finansal çözümleri sunmaktır.

Misyonumuz:

- Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.'nin, Stellantis'in eş ortağı Fiat Chrysler Automobiles lisansı altında Türkiye'de ürettiği ve/veya Türkiye'ye ithal ettiği tüm Tofaş ve FCA Grubu araçların ve 2. el araçların satış noktasında kredilendirilmesi hizmeti sunarak yurtiçi pazardaki satışlarını artırmaya hizmet etmek.
- Satış noktasında hızlı, esnek ve yenilikçi finansal çözümler sunarak bayilerimizin satış hedeflerine ulaşmalarını desteklemek.
- Müşterilerimizin araç satın alma deneyimlerini kolay ve keyifli bir sürece dönüştürmek.
- Çalışanlarımızın kişisel olarak kendilerini geliştirmelerine ve potansiyellerini gerçekleştirmelerine imkân sağlayan bir şirket olmak.

Değerlerimiz:

- Müşteri Odaklılık
- Sürekli gelişim, yenilikçi yaklaşım
- Dürüstlük, samimiyet ve saygı
- Toplumsal sorumluluk
- İnsan Kaynağımız

Stratejik hedeflerimiz:

- Yenilikçiliğimiz, dinamik iş süreçlerimiz ve operasyonel verimliliğimizle, Tofaş satışlarını desteklemek.
- Sürdürülebilir karlılık ve maliyet rekabetçiliği.
- Müşterilerimiz, tüketicilerimiz, çalışanlarımız, hissedarlarımız ve aynı zamanda faaliyet gösterdiğimiz toplum ve topluluklar için sürekli değer yaratmak.

Bölüm 2

Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar:

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı, verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarları 1.170 Bin TL'dir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 4.564 Bin TL gider olarak kayıtlara işlenmiştir.

Bölüm 3

Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları:

A) Araştırma ve geliştirme faaliyetleri:

Müşterilerine en iyi hizmet ve finansal çözümleri sunma vizyonunu benimseyen Şirket, hayata geçirdiği mobil uygulama ve online projeleri ile bayi ve nihai müşteri deneyimini artırmayı hedeflemektedir.

Koç Fiat Kredi

Teknolojik gelişmeler kapsamında dijitalleşme yolculuğu 2014 yılı sonunda, bayilerdeki başvuru ekranlarında devreye alınan «DigiBayi» mobil uygulaması ile başlatılmıştır. Bayilerin kullandığı ekranların akıllı cihazlara uyumlu olarak tasarlanması, kredi başvurusunda kullanılan belgelerin fotoğraflarının çekilerek doğrudan sisteme yüklenmesi, "DigiBayi" altyapı entegrasyonu ile mobil ortamda kredi evraklarını elektronik arşive gönderme seçeneğinin etkinleştirilmesi özelliklerinin birleştirilmesi sonucu Doküman Yönetimi Sistemi mobil ortama taşınmıştır.

Online platformda müşteriler ile ilk temas 2015'te, «Online Kredi Başvuru» ile Koç Fiat Kredi ve Marka web siteleri aracılığıyla bireysel müşterilere buldukları yerden ön başvuru yapabilmeye imkânı sağlanmıştır.

2016 yılında Koç Topluluğu genelinde başlatılan "Dijital Dönüşüm" projesi ile dijital teknolojilerden yararlanarak iş süreçlerinin geliştirilmesi çalışmaları hızlanarak devam etmiştir.

2017 yılında Online Başvurunun 2. lansmanı ile müşterilerin kredi başvurusunun uçtan uca tüm aşamaları dijital ortama aktararak, ayrıca tüzel müşterilere de bu platformda başvuru yapabilmeye imkânı sağlanarak sektörde bir ilk gerçekleştirilmiştir.

2018 yılında da müşteri deneyimi, dijital pazarlama ve dijital yalın çalışma ortamı yaratacak strateji ve aksiyon planları yapılmıştır. Mevcut Doküman Yönetimi sürecinde yapılan geliştirmeler kapsamında son teknoloji evrak veri yakalama yöntemi ile bayiler tarafından gönderilen dokümanlar dijitalleştirilerek üzerindeki bilgilerin operasyonel sistemlere doğru ve hızlı yazdırılmasını ve kontrolünü sağlayan yeni nesil akıllı bilgi yakalama teknolojileri sunan Doküman Yönetim Sistemini hayata geçirmiştir.

Şirketimizin tüm mobil cihazlara ve yeni teknolojilere uyumlu hale getirilen kurumsal web sitesi yeni özellikler eklenerek daha modern ve kullanıcı dostu bir içerikle güncellenmiştir.

Instagram, twitter ve facebook gibi sosyal medya hesapları aktif bir şekilde kullanılmış ve yapılan paylaşımlar neticesinde nihai müşteri ile düzenli iletişim sağlanmıştır.

Şirket, 2019 yılında, mesafeli sözleşme yapısının oluşturulması, yeni nesil akıllı bilgi yakalama teknolojileri sunan Doküman Yönetim Sisteminin ikinci fazının hayata geçmesi, otomatik karar sürecinde iyileştirme, tahsilat performansını artırmak üzere kredi izleme ve erken uyarı sistemi ve ayrıca veri analitiğine dayalı müşteri segmentasyonu, risk bazlı fiyatlandırma, müşteri bazlı limit/karlılık modelleme çalışmalarını yapmıştır.

2020 yılında başvuru süreçlerinde kullanılan karar ağacı altyapısı, ileri teknoloji ile güncellenmiş ve kredi karar stratejileri gözden geçirilerek iyileştirilmesi sağlanmıştır.

Şirket'in ana merkez ve bayilerde kullanılan operasyonel uygulaması üzerinde modernizasyon projesine başlanmıştır. Projenin amacı uygulamanın teknik altyapısında ve yazılımında yeni teknolojilerin kullanılmasıdır. Yeni altyapıda, uygulama veri tabanı mikro parçalar halinde yönetilebilecek ve bu sayede lisans ücretlerinden tasarruf imkânı sağlanırken ilave geliştirme ve bakım süreçleri kısaltılarak daha verimli hale getirilecek ve yeni nesil iş gücü kazanımında kaldıraç imkânı sağlayacaktır. Projenin satış sonrası süreçleri kapsayan 1. ve 2. Fazları 2023 yılının ilk yarısında devreye alınmıştır. Projenin satış öncesi süreçlerini kapsayacak final faza ise yılın ikinci yarısında başlanacaktır. Projenin tamamlanması ile birlikte, Şirket'in altyapısı uçtan uca yenilenirken, Şirket yalnızca bugünün değil geleceğin finansal ihtiyaçlarına da cevap verecek şekilde hazır hale gelecektir.

Müşterilerimizin ihtiyaçlarına daha hızlı cevap verebilmek, tüm işlemlerini self-servis bir şekilde tek noktada gerçekleştirmelerini ve ürünlerimize ilişkin tüm bilgilere ulaşabilmeleri sağlamak için iki yıl önce analiz çalışmalarına başlanan müşteri mobil uygulama projesinin de 2023 yılının üçüncü çeyreğinde hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Koç Fiat Kredi

Kredi değerlendirme ve karar verme sürecimizin temel yapı taşlarından olan müşteri skorkartları, yeni veri analizi yöntemleri ve güncel ekonomik veriler doğrultusunda güncellenmiştir. Bu güncelleme sayesinde Şirket'in otomatik karar algoritmalarının daha sağlıklı, dinamik ve hızlı olması hedeflenmektedir.

Artan yenilikçilik yeteneği ile gelişen, değer yaratmaya ve dijital dönüşüme odaklılık kültürüne adapte olan Şirket, rekabet avantajını sürdürmek ve değer katan çalışanı şirkete kazandırabilmek için çevik çalışma modelini tüm Şirket genelinde yaygınlaştırmayı hedeflemektedir.

Süreçlerinde ve iş modellerinde dijitleşme ve optimizasyonu odağına alan Koç Fiat Kredi, önümüzdeki yıllarda da geliştirmeyi planladığı ileri teknoloji bazlı projeleri ile operasyonel iş süreçlerinde verimlilik artışını sürdürmeyi ve yenilikçi ürün, hizmet ve iş süreçleri ile de rekabetçiliğini sürdürerek bayi ve nihai müşteri deneyimini artırmaya hedeflemektedir.

B) Yatırımlarımız:

Şirket stratejik planı, kısa ve orta vadeli planları ve yıllık bütçe çalışması doğrultusunda, donanım ve yazılım hizmeti yatırımlarına devam etmektedir. Taleplerin konsolide edilerek proje haline getirilmesi, şirket bütçesine yansıtılması, önceden belirlenen terminler doğrultusunda projelerin sistematik ve uygun bir şekilde hayata geçirilmesi başarıyla yürütülmektedir.

Tofaş'ın BIT geliştirme faaliyetleri ve yeni teknolojiler doğrultusunda veri bütünlüğü, kalitesi ve bilgi güvenliğini ön planda tutarak, kesintisiz çalışan, esnek, etkin ve hızlı süreçler ile sürekli iyileştirmeler yapmakta olan Şirket, böylelikle tüm ürün ve hizmetleri uluslararası kabul görmüş standartlar kapsamında yönetmektedir.

Şirket 2023 yılında da, operasyonel süreçlerini iyileştirmek amacıyla sistem alt yapısında geliştirmeler devam etmektedir. Modernizasyon ve teknoloji bazlı projeler kapsamında geliştirmelerine 2020 yılında başladığımız Satış Sonrası Operasyon Modülü Haziran 2023 tarihinde devreye alınmıştır.

Bölüm 4

Şirket faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler:

A) Faaliyet gösterilen sektör ve sektörde yerimiz:

Türkiye Otomobil ve Hafif Ticari Araç toplam pazarı, 2023 yılının ilk 6 aylık döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %55,5 artarak 556.369 adet olarak gerçekleşmiştir. 2023 yılının ilk yarısında otomobil satışları bir önceki yıla kıyasla %54,7 ve hafif ticari araç pazarı da %58,2 oranında artış göstermiştir.

Bu dönemde Tofaş'ın Pazar payı %17,8'den %18,7'e artış gösterirken, toplam satış adetleri geçtiğimiz yıla göre 64% artış göstererek 104,2 bin adet seviyesinde gerçekleşmiştir. Tofaş son 4 yılda olduğu gibi 2023 yılının ilk yarısında da Otomobil ve Hafif Ticari Araç pazarını lider tamamlamış, Fiat Egea üstüste 8. yılında da en çok satan model olma ünvanını kormuştur.

2022'nin ilk yarısında 38,5 bin başvuru işleyen Koç Fiat Kredi, 2023 yılının ilk 6 ayında 15,2 bin kredi başvurusu almıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından haftalık olarak yayınlanan Kredi İstatistiklerine göre Haziran 2022 ve Haziran 2023 dönemlerini karşılaştırdığımızda, banka ve finansman şirketleri toplam otomotiv kredileri portföyü %69,6 oranında artış göstermiştir. Bankaların taşıt kredileri portföyü %83 oranında artarken, finansman şirketleri portföyü %46 oranında yükseliş göstermiştir.

Koç Fiat Kredi

Sektördeki markaların satış kampanyalarını genellikle kredi üzerine kurgulamaları nedeniyle, markaya özel hizmet veren finansman şirketlerinin pazardaki payı 2020 yılına kadar artış göstermiştir. Ancak, yerli üretimi desteklemek amacıyla 2019 yılının son çeyreğinden 2020 yılı Temmuz ayına kadar devam eden Kamu Bankaları kampanyaları ile başlayan, sonrasında özel bankalar ile devam eden taşıt kredisi iştahı ile bankaların taşıt kredisi pazarındaki payları artmıştır. 2020 yılının ortasından itibaren yükselen faiz oranları ve artan 1./2. El araç fiyatları, müşterileri kredi kullanımı yerine peşin alımlara ve araç üzerine rehin konulmadan temin edilebilen ihtiyaç kredilerine yönelmelerini sağlamıştır. Anılan bu sebeplere ek olarak Nisan 2022 tarihinde yayınlanan Zorunlu Karşılık yükümlülüklerine Finansman Şirketlerinin eklenmesi ve bankaların artan taşıt kredisi iştahı ile birlikte Finansman Şirketlerinin rekabet avantajı negatif etkilenmiş ve toplam taşıt kredileri içerisindeki payı geçen senenin aynı dönemine göre düşüş göstererek %31,7 seviyesine gerilemiştir.

B) Şirket faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler:

2022 yılı sonunda toplam 21.018 adet araç için 4.517 milyon TL tutarında kredi kullandıran Koç Fiat Kredi, Tofaş'ın perakende satışlarının %22'sini finanse etmiştir. 2023 yılının ilk yarısında ise toplamda 8.868 adet araç için 2.864 milyon TL tutarında kredi kullandırarak Tofaş'ın perakende satışlarına olan penetrasyonu %14 olarak gerçekleştirmiştir. Yükselen faiz ortamında düşüş gösteren Finansman Şirketleri rekabetçiliği, kısıtlı fonlama imkanları ile birlikte düşük kampanya etkisi bir önceki yıla göre düşen performansın başlıca kaynakları olmuştur.

2023 yılı itibariyle açılan kredi adetleri ve tutarları, geçmiş yılın aynı dönemi ile karşılaştırmalı olarak aşağıdaki gibidir:

		Haz.2022	Haz.2023
Binek ve Hafif Ticari araçlara açılan krediler	Adet	12.135	8.680
	Tutar (mio TL)	2.417	2.813
2.el araçlara verilen krediler	Adet	638	188
	Tutar (mio TL)	97	52

Koç Fiat Kredi faiz dışı gelirlerinin artırılması hedefine paralel olarak sigorta ürünleri satış hizmetlerini sunmaya devam etmektedir. Kredi Koruma Sigortası penetrasyonu, 2023 yılında %35 olarak gerçekleşmiştir.

Şirketin 2022 yılı sonunda %1,25 olarak gerçekleşen kanuni takibe düşme oranı (NPL), Haziran 2023 itibariyle %1,13 olarak gerçekleşmiştir. Başarılı tahsilat oranları, regülasyon etkisi ile düşük kat tutarları ve artan portföy sayesinde Şirket'in NPL oranı sektördeki finansman şirketleri ortalamasından daha iyi gerçekleşmiştir.

2020 yılının ilk çeyreğinden itibaren, COVID-19 salgınının bankacılık sektörü ve makroekonomi üzerindeki olumsuz etkilerini azaltmaya yönelik bazı yükümlülüklerde gerçekleştirilen düzenlemeler 2021 yıl sonu itibariyle sonlanmıştır. Buna ek olarak, 2022 yılında Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, finansal istikrarın desteklenmesi ve liralışmanın teşvik edilmesi kapsamında makroihtiyati politika setinde değişikliğe gitmiştir.

Anılan değişiklikler kapsamında;

23.04.2022 tarihli Resmi Gazete yer alan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Zorunlu Karşılığa tabi kalemlerde düzenleme yapılmış ve Finansman Şirketleri de

Koç Fiat Kredi

kapsama dahil edilmiştir. Karar neticesinde, Bankalar ve Finansman Şirketlerinin KOBİ tanımına giren işletmelere kullandırılan krediler, esnaf kredileri, ihracat ve yatırım kredileri, tarımsal krediler ve mali kuruluşlara kullandırılan krediler hariç olmak üzere kullandırılan ticari nitelikli nakdi kredileri zorunlu karşılığa tabi tutulmuştur. Bu kapsamda, 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren anılan nitelikli krediler için %20 oranında zorunlu karşılığın dörder haftalık dönemlerde tesis edilmesine karar verilmiştir. (10.06.2022 tarihli Resmi Gazete ile Zorunlu Karşılık oranı %10'dan %20'ye yükseltilmiştir.)

Aynı tebliğde yer alan düzenlemeyle Finansman Şirketlerine, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, yurtiçi bankalara olan yükümlülükleri ve ihraç edilen menkul kıymetlerden doğan yükümlülüklerin orijinal vadeleri esas alınarak değişen oranlarda (<1 yıl: %8, 1-3 yıl: %5,5, >3 yıl: %3) zorunlu karşılık tesis edilmesi kararlaştırılmıştır. 10.06.2022 tarihli TCMB duyurusu ile bankalardan kullanılan krediler üzerinden hesaplanan zorunlu karşılığın yalnızca 23.04.2022 tarihinden sonra kullanılan kredilere uygulanması kararlaştırılmıştır.

6 Şubat tarihinde gerçekleşen, asrın felaketi olarak nitelendirilen ve 11 ilimizde yıkıma yol açan Kahramanmaraş ve Elbistan merkezli depremler bizleri de derinden yaralamıştır. Şirketimiz olarak Tofaş ile birlikte ilk günden bu yana depremden zarar gören vatandaşlarımızın yanında olmaya devam ediyoruz. Depremden hemen sonra etkilenen vatandaşlarımıza destek olmak amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Finansal Kurumlar Birliği çeşitli tavsiye kararları yayınlamıştır.

İlgili kararlar kapsamında;

06.02.2023 tarihinden itibaren depremden en çok etkilenen illerdeki yerleşik kişilerin anapara ve faiz ödemelerinin asgari 6 ay süreyle faizsiz olarak ertelenmesi, diğer etkilenen illerdeki yerleşik kişilerin ise 1 ay süreyle faizsiz olarak ertelenmesi, depremde vefat eden bireysel ve gerçek kişi ticari müşterilerin kredi borçlarının, krediye konu sigorta ödemelerinin kredi borcuna mahsup edilmesi ve sonrasında kalan borçlarının ise silinmesi tavsiye edilmiştir.

Ek olarak 11 Şubat 2023 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 120 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi'ne göre; depremden etkilenen illerdeki müşterilerin alacakları için icra takibi başlatılmaması, icra takibi başlatılmış olanlarda haciz uygulanmaması, henüz takip hesaplarına intikal etmemiş, kredi geri ödemelerini zamanında yapamayacağı öngörülen müşterilere yönelik iletişim ve tahsilat faaliyetlerinin durdurulması kararları alınmıştır.

Tavsiye kararları doğrultusunda da Şirket süreçleri gözden geçirilmiş olup, gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

C) İç kontrol sistemi, iç denetim yapısı ve faaliyetleri:

Şirket faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde kanuna ve ilgili mevzuata, Şirket içi politika, kural ve teamüllere uygun olarak yürütülmesi ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla İç Kontrol Sistemi Prosedürü ve Uyum Prosedürleri hazırlanmıştır.

İç Kontrol ve Uyum Denetim Birimi, Şirket bünyesinde şirket içi uygulamaların, mevzuata, şirket içi prosedürlere, politikalara, yönetmeliklere, süreçlere ve temel değerlere uygun yürütülüp yürütülmediğini tespit etmek, belirlenmiş veya oluşması muhtemel risk alanları için iç denetim uygulamaları yapmak ve iyi uygulamaların yaygınlaştırılması için öneriyle katkıda bulunmak amacıyla değerlendirmelerini yapmaktadır.

Bu doğrultuda, Şirket'in kurmuş olduğu iç kontrol sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için gerekli olan iç kontrol faaliyetleri, görev ayrımları, yetki ve sorumluluklar, kontrollerin belirtildiği iş akış şemaları, bilgi sistem faaliyetleri, bilgi güvenliği ile Şirket'in amaç ve hedeflerine ulaşmasını engelleyecek olan riskler hakkında yıllık plan çerçevesinde yılda 2 kez yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun belirleyeceği genel müdür dışındaki bir yönetim kurulu üyesine iç kontrol yetkilisi tarafından raporlama yapılmaktadır. 2023 yılında Haziran ayı sonu itibari ile ilk raporlama yapılmıştır.

Koç Fiat Kredi

Ayrıca, Şirket'in Bilgi Sistemleri'nin yönetimine ve Suç Gelirlerinin Aklanması ve Kara Paranın Önlenmesine ilişkin uyum değerlendirme raporları da yıllık olarak hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. 2022 yılına ait uyum değerlendirme raporlaması Mayıs ayı sonu itibarıyla sunulmuştur.

D) Doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranları:

İştirakler:	Sermaye (TL)	Pay Oranı (%)
Koç Fiat Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	5.000.000	100,00

Şirket Yönetim Kurulu, 02.02.2022 tarihinde sigorta acenteliği faaliyetinde bulunmak üzere 5.000.000 TL (Beş Milyon TL) sermayeli tek pay sahipli şirket kurulmasına ilişkin karar almıştır. Koç Fiat Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'nin kuruluşu, Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 26.05.2022 tarihinde tescil edilmiştir. Şirket, Sigortacılık Kanunu ve Sigorta Acenteleri Yönetmeliği de dahil olmak üzere sigorta aracılık faaliyetlerine ilişkin sair mevzuat hükümlerine uygun olarak sigorta şirketleri ile acentelik sözleşmesi akdetmek ve bu şirketleri temsilen sigorta sözleşmelerinin, sigorta poliçelerinin ve bireysel emeklilik sözleşmesinin kurulmasına aracılık etme faaliyetlerinde bulunacaktır.

Şirket'in 5.000.000 TL'lik sermayesinin 1.250.000 TL'si tescilden önce nakden ödenmiş olup, kalan bakiye ise 30.11.2022 tarihinde ödenmiştir.

E) Dönem içerisinde yapılan özel denetim ve kamu denetimi:

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Şirket'in operasyonları ve finansal tabloları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 2022 yılı içerisinde denetime tabi tutulmuş olup majör bir bulguya rastlanmamıştır.

Olağan bağımsız finansal denetimlere ilave olarak, 'Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ' kapsamında 3 yılda 1 bağımsız denetim ve her yıl İç Kontrol Birimi tarafından mevzuat uyum denetimi yapılma gerekliliği bulunmaktadır. 2020 tarihinde PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından gerçekleştirilen denetim ve 2021 yılında İç Kontrol Birimi tarafından gerçekleştirilen denetim sonucunda bulgu saptanmamıştır. Ayrıca Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ hükümlerine göre kanuna tabi bir şirketin ana ortağı, iştiraki ve ana ortağın iştirakleriyle birlikte donanım ve yazılım üzerinde, şirketler arasında mantıksal ayrıma gidilerek kullanılması Kurum iznine tabidir. Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş. BDDK tarafından yerinde denetime tabi tutularak ilgili izin alınmıştır.

F) Aleyhe açılan ve mali durumu ve faaliyetleri etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları:

Şirketin aleyhine muhtelif davalar açılmış olup, şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte davalar değildir.

G) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar:

Bulunmamaktadır.

H) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşım ulaşılmadığı, hedeflere ulaşamamışsa gerekçelerine ilişkin bilgiler:

Şirket, 2023 yılı ilk yarısı için belirlenen kar tutarı ve bağlı finansal rasyolarda beklenen üstü sonuçlara ulaşmıştır. Fiat markasının otomotiv pazarında artan Pazar payına karşılık, yüksek faiz oranları ve likidite

Koç Fiat Kredi

problemleri kaynaklı olarak kredi penetrasyonu beklentinin altında kalmıştır. Buna karşılık, kuvvetli sermaye yeterliliği, etkin operasyon ve risk yönetimi ve başarılı tahsilat performansı sayesinde, Şirket finansal göstergelerine etkisi sınırlı kalmıştır.

I) Yıl içerisinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler:

2023 yılında esas sözleşme değişikliği yapılmamıştır.

J) Yıl içinde yapılan bağışlar, yardımlar ve sosyal sorumluluk projeleri:

Ülke ekonomisine yaptığı katkıyı farklı eksenlerde ortaya koyan Tofaş, toplum için değer yaratacak; spor, eğitim, kültür-sanat alanlarında ve koronavirüs salgını döneminde gerçekleştirdiği sağlık ekipmanları üretimi ve çalışanlarının sağlığını ve deneyimini odağa alan insan kaynakları uygulamaları ile öne çıkarak toplumsal gelişmeyi çok yönlü bir yaklaşımla destekleyecek, uzun soluklu sosyal sorumluluk projelerine odaklanmıştır. Tofaş liderliğinde yürütülen projelerde Koç Fiat Kredi ve çalışanları gönüllü olarak görev almaktadır.

Bölüm 5

Finansal durum

Secilmiş Mali Tablo Bilgileri:

<u>(Bin TL)</u>	<u>Sınırlı denetimden geçmiş (30.06.2023)</u>	<u>Bağımsız denetimden geçmiş (31.12.2022)</u>
Aktif Kalemler		
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	447.512	450.306
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan FV	0	0
Finansman kredileri	5.302.643	4.877.312
Takipteki alacaklar (net)	9.047	10.069
Maddi duran varlıklar (net)	2.227	2.343
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	11.055	1.066
Cari Dönem Vergi Varlığı	21.728	40.090
Ertelenmiş vergi varlığı	0	0
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	0	0
Diğer aktifler	36.304	30.326
Aktif toplamı	5.830.516	5.411.512
Pasif Kalemler		
Alınan krediler	4.107.289	4.119.766
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.810	2.243
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	839.079	543.082
Türev Finansal Yükümlülükler	0	0
Karşılıklar	67.609	58.628
Cari Dönem Vergi Borcu	44.036	58.357
Ertelenmiş vergi borcu	4.712	1.696
Diğer yükümlülükler	133.577	130.089
Özkaynaklar	632.404	497.651
Pasif Toplamı	5.830.516	5.411.512

Gelir Tablosu:

(Bin TL)	Sınırlı denetimden geçmiş (30.06.2023)	Sınırlı denetimden geçmiş (30.06.2022)
Esas faaliyet gelirleri	770.871	546.003
Finansman giderleri (-)	-597.527	-446.795
Brüt k/z	173.344	99.208
Esas faaliyet giderleri (-)	-48.544	-23.929
Diğer faaliyet gelirleri	66.701	34.623
Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar (-)	-10.180	-5.604
Diğer faaliyet giderleri (-)	-32	-44
Net faaliyet k/z	181.289	104.254
Vergi karşılığı (±)	-46.923	-27.025
Net dönem karı/zararı	134.366	77.229

Temel Operasyonel Faaliyet Göstergeleri ve Finansal Oranlar:

	30.06.2023	30.06.2022
Net Dönem Karı / Özkaynaklar	26,98%	24,88%
Vergi Öncesi Kar / Toplam Aktif	3,11%	1,87%
Finansal Kaldıraç Oranı	7,8	12,8
Brüt Takipteki Alacaklar / Brüt Alacaklar	1,13%	1,31%
Ciro / Krediler	14,54%	11,22%
Krediler / Toplam Aktif	90,95%	87,35%
Faaliyet Karı / Brüt Kar Zarar	104,58%	105,09%

BDDK'nın tavsiye kararları neticesinde 2022 ve 2023 yılları içerisinde temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir.

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca hisselerin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Bin TL

30.06.2023

30.06.2022

Cari dönem net karı	134.366	77.229
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	50.000	50.000
Hisse başına düşen kar (TL)	2,6873	1,5446

Rapor tarihi itibarıyla sermayenin tamamı muvazaadan arı olarak ödenmiş olup, sermaye özvarlık içerisinde mevcudiyetini korumaktadır.

Kâr payı dağıtım politikası:

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

Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesi uyarınca, yıllık kârın %5'i, ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesi ikinci fıkrasının (c) bendine uygun olarak, %5 oranında birinci temettü ayrılır.

Bakiye kısım Genel Kurul'un tespit edeceği şekilde dağıtılır veya dağıtılmayan kısım olağanüstü yedek akçe olarak ayrılarak geçmiş yıl karlarına ilave edilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendi uyarınca, pay sahiplerine %5 oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u kanuni yedek akçeye eklenir.

Şirketimizin kar dağıtım politikası, işletmenin sürekliliğini gözetmek kaydıyla, ortaklarımızın gelirini maksimize etmeyi amaçlamaktadır. Kar dağıtımı, Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda ve Esas Sözleşmede belirlenmiş olan usul ve esaslar dâhilinde yasal süreler içerisinde yerine getirilmektedir. Her pay sahibi dağıtılan kar payı oranında kar hakkına haizdir. Dağıtılacak kar, şirketin likitide durumu ve yapacağı yatırımlar göz önüne alınmak suretiyle Genel Kurul'da belirlenmektedir. Önceki yıla ait karların dağıtımı ve yıllık temettü ödemesi, her yıl Yönetimi Kurulu tarafından Genel Kurulun onayına sunmak için yapılabilecek teklife tabidir. Yönetim Kurulu, eğer gerçekleşmişse, temettü miktarı ile beraber karların dağıtımını teklif edip etmeyeceğine karar verebilir ve pay sahipleri, genel kurul marifetiyle, bu öneriyi kabul veya reddedebilir.

7 Mart 2023 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı karının, I.Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan kısmının olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Finansman kaynakları:

Koç Fiat Kredi, sabit faizli TL kredi portföyünü; TL krediler ve menkul kıymet ihraçlarıyla fonlamaktadır.

2023 yılının ilk çeyreğinde 450 milyon TL nominal değerinde kapalı arz yoluyla menkul kıymet ihraçları gerçekleşmiştir.

Yıl boyunca gerçekleştirilen menkul kıymet ihraçlarıyla ilgili bilgi aşağıdaki şekildedir;

İhraç tarihi	Vade	Nominal	Aracı Kurum
13.01.2023	05.02.2024	450,0 Mio. TL	Ak Yatırım

2023 yılın ilk yarısı itibarıyla, Şirket'in kullanmış olduğu kaynakların toplam büyüklüğü 4.946 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan 25.05.2023 tarihli raporda, Şirket'in ulusal kısa vadeli kredi notu (TR) A1+ ve uzun vadeli ulusal kredi notu ise (TR) "AA" olarak teyit edilmiştir. Şirketin kısa ve uzun vadeli görünümüleri "Stabil" olarak belirlenmiştir.

Bölüm 6

Riskler ve Yönetim Kurulunun değerlendirmesi

Şirket oluşabilecek risk faktörlerini tespit etmek, kontrol etmek ve yönetmek için Yönetim Kurulu'nca onaylanan etkin ve sürdürülebilir risk politikaları uygulamaktadır. Operasyonel kredi riski, likidite – faiz oranı – kur gibi belli başlı finansal riskler ve her türlü ticari işlem riskleri için oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış prosedürleri yürüten yetkilendirilmiş komiteler mevcuttur.

Şirket faaliyetlerinin kapsamı, hacmi ve niteliği, Şirket'in belirlediği strateji ve hedefler ile hizmet verdiği sektörün dinamikleri dikkate alınarak, ana süreçleri ve dolaylı riskleri belirlenmiştir. Tanımlanmış risklerin ölçülmesi, gerekli kontrol noktalarının konulması ve takibi amacıyla düzenli analizler yapılmaktadır.

Şirketin karşı karşıya kalabileceği genel nitelikli riskler dört ana kategoride (Stratejik, Finansal, Uyum ve Operasyonel) incelenmiştir.

Stratejik Risk: Şirketin hedeflerine ulaşmasına yönelik karar alma süreçleri ve kararlardan kaynaklanabilecek planlama, is modeli, yatırım, kurumsal yönetim, vb. risklerdir.

Finansal Risk: Şirketin etkin bir mali yönetim kurmasını ve finansal kararlarını zedeleyebilecek, şirketin yürütmüş olduğu finansal faaliyetler ve nakit akımlarından dolayı karşılaşılabileceği kur, likidite, faiz, kredi vb. risklerdir.

Uyum Riski: Şirketin uymakla yükümlü olduğu mevzuat ve işleyişe bağlı politika ve prosedür riskleridir.

Operasyonel Risk: Şirketin günlük operasyonel faaliyetlerini sürdürürken karşılaşacağı iş süreçleri ve fonksiyonlarına bağlı olarak ortaya çıkabilecek hatalardan olabilecek tedarik, insan kaynakları, müşteri memnuniyeti, satış, iş kesintisi, doğal afet gibi risklerdir. Faaliyetlerin yürütülmesi sırasında operasyonel hataları en aza indirmek için çalışanlara düzenli olarak eğitimler verilmekte, iş başı eğitimleri uygulanmakta ve gerek mevzuatta meydana gelen değişiklikler, gerekse uygulamada ortaya çıkan farklı durumlar anlatılmakta, işlemleri yapan ile onaylayan/kontrol eden kişinin farklı olmasına özen gösterilmektedir. Belirlenen riskler dışında, ortaklık faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, yükümlülükler veya olaylar bulunmamaktadır. Muhtemel olumsuz piyasa koşullarının Şirket'in finansal gücünün üzerindeki etkisinin kontrol altında tutulması ve yönetimini sağlamak için likidite, faiz ve vade uyumsuzluklarına ilişkin değerlendirmeler içeren raporlar uygun dönemler de hazırlanmaktadır. Şirket'in finansal araçları; nakit, kısa vadeli mevduatlar, finansman kredileri ve uzun vadeli finansal borçlanmalardır. Bu araçlarından kaynaklanan en önemli riskler Kredi Riski ve Finansal Risklerdir. Şirket yönetimi bu risklerin her birini incelemekte ve aşağıda belirtilen politikaları geliştirmektedir.

Kredi riski (Operasyonel)

Şirketin vermiş olduğu finansman kredilerinde, karşı tarafın sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Kredi riski, belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırmak ve müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Şirket yalnızca kredibilitesi yeterli olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır.

Şirket, kullandırmış olduğu finansman kredilerine ilişkin kredi başvuru sırasında değerlendirme yapmış olup, bu krediler ile ilgili sonraki dönemlerde risk değerlendirmesini revize etmemektedir. Ancak müşteri ile ilgili olumsuz piyasa istihbaratı alınması durumunda risk değerlendirmesi yeniden yapılır.

Şirket için doğası gereği kredi portföyünde herhangi bir anda çok sayıda gerçek ve tüzel kişilik bulundurmaktadır. Bu sebeple Şirket'in kredi riskine ilişkin sektörel ya da müşteri bazında bir yoğunlaşması bulunmamaktadır. Şirket kredilerini Türkiye içerisindeki yerleşik gerçek ve tüzel kişiliklere kullandırmaktadır. Dolayısıyla taşınan konjonktürel risk tamamıyla Türkiye riskidir. Şirket kredi riski genel olarak bireysel müşteri portföyü üzerine dağılmıştır.

Kredi değerlendirme işlemleri Şirketin belirlenmiş ve yayınlanmış olan kredi politikaları doğrultusunda yapılmakta olup, kredi derecelendirme yöntemleri kullanılmaktadır. Şirket müşteri datası kullanılarak hazırlanan skor kartlar, istatistiksel yöntemlerle düzenlenmiştir ve sürekli izlenerek güncel tutulmaktadır. Ayrıca değişen piyasa koşulları ve müşteri ödeme alışkanlıklarına göre kredi politikalarında güncellemeler yapılmakta, erken uyarı sinyalleri ile gerekli önlemler alınmaktadır.

Otomatik karar alma mekanizmasının etkin kullanımı ile kredi süreçleri daha hızlı ve verimli sonuçlanmaktadır.

Kredilerin tamamı taşıt rehini karşılığında kullanılmakta olup, kredi değerlendirme aşamasında müşterinin risk profiline göre, taşıt rehinine ilave olarak, gerektiğinde kefil veya ipotek gibi ek teminatlarla kredi teminatları güçlendirilmektedir.

Krediler belirlenmiş tahsilat politikaları ile sürekli izlenerek Şirket'in taşıdığı şüpheli kredi riski minimize edilmektedir. Tahsilat politikaları doğrultusunda oluşturulmuş olan izleme akışları sisteme tanımlanmış olup tüm müşteri portföyünün sistem üzerinden takibi ile is akışları, değişen müşteri alışkanlıkları ve piyasa koşullarına göre revize edilmektedir.

Koç Fiat Kredi, portföyünün performansını, yaslandırma raporları, tahsilat raporları ve portföy izlemeye yönelik risk raporları ile sürekli takip etmekte ve gerekli aksiyonları almaktadır.

Şirket, genel ve özel kredi karşılıklarını BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Faktöring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik hükümleri doğrultusunda ayırmaktadır.

Likidite riski (Finansal)

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyacını karşılayamaması ihtimalidir. Şirketlerin faaliyetlerine devam edebilmeleri için yükümlülüklerini karşılayabilecek yeterlilikte fona sahip olmaları gerekmektedir. Şirket'in politikası; alınan kredilerin geri ödemeleri ve harcamalar sonucu ortaya çıkan nakit çıkışları ile portföyde bulunan finansman kredileri sonucu ortaya çıkan nakit girişlerini eşleştirmektir.

Şirket'in yönetim organları, kısa ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli bir şekilde takip ederek, finansal varlıkları ile yükümlülüklerinin vadelerini ve miktarlarını eşleştirmek suretiyle uyguladığı aktif-pasif yönetimi politikasıyla ve borçlanma imkânlarının sürekliliğini sağlayarak likidite riskini yönetmektedir.

Piyasa riski (Finansal)

Piyasa riski; Şirket'in sermaye ve kazançları ile Şirket'in hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin, döviz kurlarında, faiz oranlarında ya da menkul kıymet piyasalarında işlem gören finansal araçların fiyatlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan meydana gelen öngörülemez değişiklikler nedeniyle olumsuz etkilenmesi ve Şirket gelirlerinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların

değerinin değişmesi riskidir. Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

a) Faiz riski (Finansal)

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Şirket, bu riskini, risk yönetimi stratejileri uygulayarak finansal varlıkları ve yükümlülüklerinin vadelerini ve miktarlarını eşleştirmek suretiyle uyguladığı aktif-pasif yönetimi politikasıyla yönetmektedir.

b) Kur riski (Finansal)

Şirket, açık pozisyon taşımamayı temel bir politika olarak benimsemiştir. Spekülatif amaçlı finansal faaliyette bulunmamakta ve döviz pozisyonu taşınmamaktadır. Sabit faizli TL kredi portföyünü; TL, FX krediler ve menkul kıymet ihraçlarıyla fonlamaktadır. Yabancı para fonlaması ile yaratılan likidite, türev işlemler ile TL likiditeye dönüştürülmektedir. Şirket bu sayede kur riskinden korunmaktadır.

Şirket, 2023 yılı yabancı para sözleşme yükümlülüklerine karşılık 3.112 TL döviz mevduatı bulundurmaktadır.

Bölüm 7

Diğer hususlar

Faaliyet döneminin sona ermesinden sonra Şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan başka önemli bir olay ve/veya hususa ilişkin bir açıklama bulunmamaktadır.

Bölüm 8

Sonuç

Şirket'in 01.01.2023 - 30.06.2023 dönemine ait, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan finansal tabloları, konsolide olmayan özet mali tabloları, dipnotları ile birlikte Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, ekte yer almaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 134.366 Bin TL net kar gerçekleştiren Koç Fiat Kredi'nin, otomotiv satışlarının artmasıyla, finansman şirketlerinin toplam taşıt kredilerindeki payının tekrardan yükselmesiyle ve yeni teknoloji yatırımlarından sağlanacak operasyonel verimlilik artışıyla gelecek yıllarda başarılı çizgisini sürdüreceğine inanıyoruz.

Koç Fiat Kredi

Üretici ve distribütör Şirketimiz Tofaş'a, değerli bayilerimize, tercihlerini Şirketimizden yana kullanan müşterilerimize, iş ortaklarımıza, çalışmalarını büyük bir özveri ile yürüten Şirketimiz çalışanlarına ve yöneticilerine teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Baskan
CENGİZ EROLDU

Baskan Vekili
POLAT ŞEN

Üye
AHMET TAŞANGİL

Üye
FABRIZIO RENZI

Üye
FİDAN SEVİLMİŞ