



FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.

SİZ HAYAL EDİN, BİZ PLANLAYALIM!

Hakkımızda

CFO Finansal Hizmetler A.Ş. teknik bilgi ve analiz ile firmalara özel sürdürülebilir finansal çözümler üretmektedir.

Firmamız, İstanbul ve Ankara ofisleri, Güney Marmara ve İzmir temsilcilikleri ile Türkiye genelinde hizmet vermektedir.

Ekibimiz, bankacılıktan edindiği tecrübe ve 400'ü aşkın firmada geliştirdiği ve doğruluğunu teyit ettiği yöntemlerle firmaların geleceğini planlamaktadır.



Vizyonumuz

Yenilikçi ve akılcı çözümler ile tüm paydaşlarına sürdürülebilir değerler yaratan, sektöründe güvenilen ve tercih edilen finansal hizmet firması olmak.

Misyonumuz

Tecrübeli uzman kadromuz ile etik değerlere uygun, müşteri memnuniyetini esas alan, çözüm odaklı finansal danışmanlık hizmeti vermek.

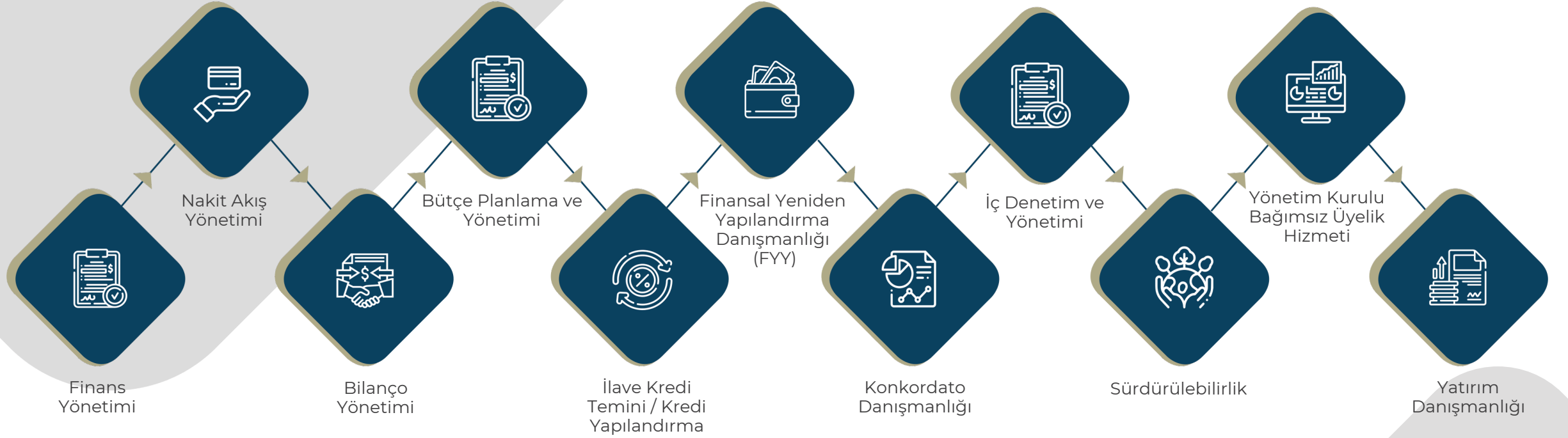
Değerlerimiz

- › Adanmışlık
- › Dürüstlük
- › Güvenilirlik
- › Hizmet Kalitesi
- › Müşteri Memnuniyeti

Amacımız



Hizmetlerimiz



Hizmetlerimiz

1. FİNANS YÖNETİMİ

İşletmenize gerekli olan fonların en uygun koşullarda sağlanması, bu fonların korunması ve uygun varlıklara yatırılıp etkin olarak kullanılması sürecinde CFO Finans Ekibi olarak bankacılık ve finans deneyimimiz ile; yüzlerce firmaya yönelik vermiş olduğumuz finansal hizmetler ile geliştirdiğimiz ve teyit ettiğimiz teknik ve yöntemlerle, firmalarımızın finans yönetimini gerçekleştirmekteyiz.

NAKİT AKIŞI YÖNETİMİ

Finans yönetiminin sağlıklı yapılabilmesi ve stratejik kararların alınabilmesi için, nakit akışının doğru kurgulanması, hedeflenmesi ve takip edilmesi gerekir. Nakit akışı, doğmuş alacak ve borçların yaşlandırılması ile oluşturulacak ödemeler dengesi yanı sıra devam eden faaliyetlerden; alış, satış, kârlılık, stok ve vade dikkate alınarak oluşacak operasyonel nakit akışı ile birlikte yapılmalıdır. Bu matematikten yola çıkarak müşterilerimize deneyimlediğimiz ve uyguladığımız “Nakit Akışı Simülasyon Modülü” başta olmak üzere farklı modüllerimiz ile de hizmet vermekteyiz.

BİLANÇO YÖNETİMİ

Geliştirdiğimiz teknik ve analizlerle, firmalarımızın son 3 yıl ve ara dönem mali kayıtları inceliyoruz. Detay mali verileri analiz modülüne girerek ve gerekli aktarma ve arındırma işlemlerini yaparak, gerçek mali kayıtlara ulaşıyoruz. Aktarma ve arındırma sonrasında oluşturulacak düzeltilmiş mali kayıtları, yatay ve dikey analizler ile değerlendirerek finansal rasyoları hesaplıyoruz. Analiz sonrası hazırladığımız “Tanıtım ve Değerlendirme Raporu”nu bankalar ile paylaşıyoruz.

YATIRIM DANIŞMANLIĞI

Yatırım danışmanlığı kapsamında, yatırım öncesi mevcut durumu ve nakit akışı simülasyonunu projekte ederek yatırımın fizibilitesini hazırlayıp, doğru finansman modelinibelirliyor ve gerekli finansmanın, finans kuruluşlarından sağlanabilmesi için hizmet veriyoruz.

İLAVE KREDİ TEMİNİ & KREDİ YAPILANDIRMA

Finansın ana kaynağını, finansal borçlar oluşturmaktadır. Bankalar, risk yöneten kuruluşlardır. Risk ise belirsizliktir. Hedefimiz, bu belirsizliği öncelikli olarak firmalarımız için belirli hale getirmek, dolayısıyla riski yönetilebilir kılmak ve finans kuruluşlarına doğru anlatmaktır. Kredi yapılandırması kapsamında, finans kuruluşları ile münferit görüşmeler yapıyoruz. Ayrıca bütün finans kuruluşlarının birlikte katılacağı toplantılar da düzenleyerek müşterek yapılandırma yoluna gidiyoruz.

FİNANSAL YENİDEN YAPILANDIRMA (FYY) DANIŞMANLIĞI

Firmamız, Finansal Yeniden Yapılandırma (FYY) mevzuatı kapsamında bankalar konsorsiyumu tarafından kabul görmüş, firmanızın finansal geleceğini planlayan uzman bir kuruluştur. Verdiğimiz hizmet ile, banka ve finansal kuruluşlara borç geri ödemelerinde geçici sorun yaşayan veya sorun yaşamaması muhtemel görülen ticari kredi borçlularının, alınacak tedbirlerle, geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmelerine ve istihdama katkıda bulunmaya devam etmelerine olanak sağlamaktayız.

KONKORDATO DANIŞMANLIĞI

Konkordato, alacaklılar ile uzlaşma müessesesidir. Açıklık ve samimiyet üzerine kurgulanmalıdır. Ön projenin ve sonrasında gerektiğinde yapılacak düzeltmelerin makul ve güvenilir olabilmesi için, nakit akışı çalışmasının, işin başında, detaylı ve doğru olarak yapılması gerekir. Şirket olarak sadece konkordato mevzuatı kapsamında hazırlanması gereken finansal raporları hazırlamakla kalmayıp, sürecin başından sonuna kadar firmalarına hizmet vermeyi hedefliyoruz. Bu bağlamda hazırladığımız raporların komiser heyeti ile mahkemeye sunulmasında da hizmet veriyoruz.

YÖNETİM KURULU BAĞIMSIZ ÜYELİK HİZMETİ

Finans ve yönetim yetenekleri alanında uzmanlaşmış deneyimli ekibimiz ile firmalarımızın yönetim kurullarında “Bağımsız Üye” sıfatıyla hizmet vermekteyiz. Bu şekilde firmalarımız, teknik kabiliyeti yüksek finans ekibimizin raporlama desteğinden de yararlanmakta ve hizmet verdiğimiz firmalarımızdan edindiğimiz deneyim ve birikimlerden faydalanma olanağına kavuşmaktadır.

Hizmetlerimiz

2. BÜTÇE PLANLAMA VE YÖNETİMİ

“Gelecek dönemde elde edilecek gelirleri ve yapılacak harcamaları gösteren tablo” anlamına gelen bütçe; işletmelerin gelecek dönem satış ve maliyetleri sonrasında ortaya çıkan sonuçları parasal olarak ifade eden plandır.

Bütçe planlaması, gerçekleşmesi beklenen olaylar ve durumlar tahmin edilerek hazırlandığından, şirket hedeflerini ve amaçlarını en kapsayıcı şekilde, şirketin tüm bölümleri ile ortak olarak hazırlamaktayız.

Bütçe planlaması yapılırken öncelikle kapsayacağı dönemin belirlenmesi önem taşır. Uzun zaman aralıkları için hazırlanan bütçe planları gerçekçilikten uzak olacağından ideal olan, 3 aylık dönemler için hazırlanan 1 yıllık bütçe planlaması ile hareket etmekteyiz.

Bütçe stratejisinin belirlenmesi aşamasında, planlaması yapılan bütçe dönemine ilişkin satış miktarlarını, geçmiş dönem verileri de dikkate alınarak hedeflemekteyiz. Bu süreçte üretim maliyetleri, sabit ve değişken giderler, gelir, marj ve işletme sermayesi gibi hedeflerin netleştirilmesini sağlıyoruz. Bütçenin maliyet kalemlerini, tüm bölümlerin ve çalışanların iş ile ilgili gelecek dönem ihtiyaçlarını dikkate alarak aşağıdan yukarıya doğru belirlemekteyiz.

Bütçeyi, nakit akışından bağımsız düşünmüyor, gelecek dönemlerde yaşanabilecek sapmaları tahmin ediyor ve gerekli revizyonları yapıyoruz. Bu aşamada mevsimsellikleri dikkate alıyor sapma analizlerini yaparak, daha yoğun üretimin ve satışın olması beklenen dönemleri bütçede dikkate alıyoruz. Bütçe planlamasının tamamlanması ve nihai bütçenin onaylanması sonrası, organizasyondaki tüm bölümlere bütçe hedeflerinin bildirilmesini ve tüm paydaşlarla paylaşılması sürecini yönetiyoruz.

Hazırlanan bütçe planını dönemsel olarak takip ediyor, meydana gelen sapmaları belirliyor ve bu sapmalara göre bütçeyi gözden geçirip, tekrar planlıyor ya da bu sapmaların nedenlerinin ortadan kaldırılmasına yönelik stratejileri oluşturuyoruz.

Bütçe planlaması ile gelecek dönemlerde yaşanması muhtemel sorunları öngörmeyi sağlarken, tüm bölümleri ortak bir amaç etrafında birleştirmeyi amaçlıyoruz. Bütçelemeyle; bölümlerin, yöneticilerin ve çalışanların verimliliklerinin ölçülebilir olmasına, işletme yönetiminin daha iktisadi davranmasına katkı sağlıyoruz.

CFO Finansal Hizmetler A.Ş. olarak bütçenizi sizlerle birlikte planlıyor, süreçleri takip ediyor, nakit akışınız ile birlikte bütçe gerçekleştirmelerini sapma analizlerini yaparak kontrol ediyor, ihtiyaç olması durumunda revize ederek siz müşterilerimize tüm süreç ile ilgili destek veriyoruz.

Hizmetlerimiz

3. İÇ DENETİM VE YÖNETİMİ

İç denetim; bir kurumun faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını güden bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık faaliyetidir. İç denetim, kurumun risk yönetim, kontrol ve kurumsal yönetim süreçlerinin etkinliğini değerlendirmek ve geliştirmek amacına yönelik sistemli ve disiplinli bir yaklaşım getirerek kurumun amaçlarına ulaşmasına yardımcı olur.

Kurumsal işleyişin etik liderliği olarak gördüğümüz iç denetim süreci, kurumun etik değerlerinin yerleşmesi ve benimsenmesi boyutunda giderek daha da vazgeçilmez hale gelmektedir.

İşe kuruluşunuzun mevcut politikalarını ve prosedürlerini objektif bir şekilde gözden geçirerek başlıyoruz ve politika ve prosedürlerinizin yaptığınızı söylediği şeyi yaptığınızdan ve bu süreçlerin benzersiz risklerinizi azaltmak için yeterli olduğuna dair güvence sağlıyoruz.

Mevcut prosedürlerinizi analiz edip verimliliğe yönelik güncellemelerin yanı sıra süreçlerinizi sürekli izleyerek ve gözden geçirerek, bu süreçlerin verimliliğini ve etkinliğini artırmak için kontrol önerileri belirliyoruz. Şirketinizin insanlardan ziyade insanla birlikte sürece bağımlı olmasını sağlıyoruz.

Sistematik risk değerlendirmesi yoluyla riskleri ve öncelikleri belirleyerek ortamdaki muhtemel bir boşluğun belirlenmesi ve bir iyileştirme planının yönetiminiz ile değerlendirilmesine ve uygulama sonuçlarının doğru analizine zemin hazırlıyoruz. İç denetim programınız, organizasyonunuzda yapılan tüm değişkenleri izlemenize ve belgelemenize ve bulunan risklerin azaltılmasını sağlamanıza yardımcı olacaktır.

Düzenli olarak bir iç denetim gerçekleştirerek, ilgili tüm yasa ve yönetmeliklere uyulmasını sağlamanın yanı sıra bir sonraki dış denetiminiz için yapmak zorunda olduğunuz hazırlıklar, belge, rapor, analiz yönetimi konusunda içinizin rahat olmasını sağlayacaktır. Yasalara uyum konusunda güveni daim kılmak ve uyumsuzluktan kaynaklanan yüksek maliyetli cezalardan kaçınmak, iç denetim sürecini kuruluşunuz için daha da önemli ve değerli bir faaliyet haline getirecektir.

Hizmetlerimiz

4. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

Teknolojide yaşanan baş döndürücü gelişmeler, Pandemi ile hızlanan dijitalleşme süreci, iklim değişikliğiyle mücadele ve sürdürülebilir kalkınma için küresel amaçlar çok boyutlu bir dönüşüm süreci içinde olduğumuza işaret ediyor. Ekonomik, sosyal, çevresel ve yönetişimsel dinamikleri bütüncül bir yaklaşımla ele alarak iş dünyasının sürdürülebilir geleceğe hazırlanması kaçınılmaz oldu.

Günümüzde tüm insanlığın yaşam garantisi olarak çevresel sürdürülebilirliği sağlamak bir zorunluluk olarak ortaya çıkarken, firmalar; sürdürülebilirliklerini sağlayacak, dayanıklılıklarını arttıracak iş modellerine her zamankinden daha çok ihtiyaç duymaya başladı.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK NEDEN ÖNEMLİ?

Mevcut durum, sürdürülebilirlik konusunun iş dünyasının en önemli gündem maddelerinden biri halini almasını beraberinde getirdi. Sürdürülebilirliğin sağlanması konusu ise firmaları, tedarik ve değer zincirini oluşturan tüm parçaları, güncel nihai hedefler doğrultusunda ve bütüncül bir bakış açısıyla detaylı değerlendirmeye zorluyor.

Süreç içerisinde en önemli ihtiyaç odaklarından birisi olan finansal kaynaklara erişim konusu da dâhil olmak üzere, hemen her konuda, öngörülü ve planlı yönetim sürecinin gereklerini yerine getirebilen yapıların sürdürülebilirliklerini sağlayacakları artık göz ardı edilemez somut bir gerçek olarak kabul görmeye başladı.

Çalışma Yöntemimiz

Mali tablolar, üretim ve satış detayları, borç ve kaynak yapısı değerlendirilerek mevcut durum analizi yapılır. Analizler neticesinde, hedeflenen satış, hesaplanan kârlılık ve öngörülen vadeler çerçevesinde, ödemeler dengesi ve hedef nakit akışı senaryoları oluşturulur. Hedef nakit akışı belirlendikten sonra, düzenli aralıklarla takip edilerek nakit akışı öngörülen şekilde yönetilir.

Sürdürülebilir büyüme, kârlılık ve likidite için firmanın mevcut kaynak yapısının hedef nakit akışı ile uyumlu hale getirilmesi ve ihtiyaç duyulan ilave kaynakların firmalarımıza doğru vade ve tutarda sağlanması için gerekli çalışmalar yapılır.

Faaliyet döngüsünün özellikleri dikkate alınarak ve alım-satım vadeleri, üretim süreçleri, kapasite kullanımı, stok politikası, maliyet ve kârlılık analizleri yapılarak firmaların fon yaratma kabiliyeti tespit edilmekte ve nakit akış projeksiyonları detaylı olarak hazırlanmaktadır.

Firmaların ticari geçmişini, faaliyet döngüsünü, mevcut finansal durumunu, yapılan tüm teknik analizleri ve nakit akış projeksiyonlarını içeren detaylı mali analiz raporları düzenlenmekte olup 3 aylık dönemlerde güncellenerek ilgili taraflarla paylaşılmaktadır.

Yapılan teknik ve detay analizler sonucu ortaya çıkması öngörülen kaynak ihtiyacının, finans kuruluşlarından en uygun teminat ve düşük maliyetler ile temin edilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Asgari ayda bir kez, hedef nakit akışı kontrol edilmektedir. Gerçekleşmeler analiz edilerek, varsa sapmaların kaynağı tespit edilmekte ve nakit akışı projeksiyonunun gerçeğe yaklaşması için yapılan çalışmalar güncellenmektedir. Aylık olarak yapılan bu çalışmalar firma ve bankalara rapor edilmektedir.

Oluşturulan nakit akışı projeksiyonları ile, gelecekte oluşacak kaynak fazlası veya açığı bugünden öngörülerek yönetim stratejileri bu yapı üzerine kurgulanmaktadır.

Kaynak fazlasını doğru şekilde değerlendirecek, kaynak açıklarını ise sağlıklı bir şekilde giderecek finansal araçlar, stratejik modeller ve çözümler oluşturulmaktadır.

Finansal hedeflerin belirlenmesinde, mali tabloların güncel ve doğru tutulması önem arz etmekte olup, bu doğrultuda firmalarımızın muhasebe ve finans departmanları ile eşgüdümlü olarak, muhasebe ve finans sisteminin geliştirilmesine yönelik çalışmalarda bulunulmakta, dolaylı olarak iç denetim mekanizmasına hizmet edilmektedir.

Şirket değerlemesi yapılarak, M&A kuruluşları ile birlikte satış, satın alma, ortaklık süreçlerinin yönetimi gerçekleştirilir. Gerektiğinde, Varlık Yönetim Şirketleri ve Barter Kuruluşları ile finansal süreçler yönetilir.

Başarılarımız

- ◆ CFO, Finansal Yeniden Yapılandırma (FYY) mevzuatı kapsamında bankalar konsorsiyumu tarafından görevlendirilen uzman kuruluş statüsündedir.
- ◆ Analist Grubumuz, bankacılık kariyerlerinde, farklı sektörde faaliyet gösteren yaklaşık 4000 firmanın analizi ve değerlendirmesini gerçekleştirmiştir.
- ◆ 2012 yılından beri, 3'ü halka açık, 400'ün üzerinde firmaya danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- ◆ 3 milyar USD üzerinde kredi tahsisi ve yapılandırması gerçekleştirilmiştir.
- ◆ Danışmanlığını yaptığımız firmaların, yurt içi tedarikçileri olan Sartan Ambalaj, Pimaş, Cargill, Arçelik VAT, Siemens, Samsung, Aksa Akrilik, İnci Akü, Total Madeni Yağlar, Ford Otosan'a; yurt dışında ise ilişkili oldukları Salini (İtalya), Statkraft (Norveç), Infa (Almanya), Schott (Almanya), Gulrang Group (İran), Abi Group (Kosova)'a yönelik finansal raporlamalar yapılmış ve sunumlar gerçekleştirilmiştir.



Ortaklarımız



ÖZGÜR SAYGI

TED Ankara Koleji ve Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü mezunudur. Kariyerine 1998 yılında Pamukbank'ta mali analist olarak başlamış, ardından Dışbank, Fortisbank ve ING Bank'da Mali analiz ve kredi tahsis yöneticiliği, Şube Müdürlükleri ve Ticari Bankacılık Bölge Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur.

Özgür Saygı, teknik finansal yönetimi, finansal analiz ve optimizasyon, nakit bütçe ve bütçe yönetimi ve finansal yapılandırma alanlarında uzmanlaşmıştır.

2012 yılında kendi danışmanlık firmasını kurmuş ve 2019 yılında CFO Finansal Hizmetler A.Ş.'yi kurarak faaliyetlerini tüzel bir çatı altında sürdürmeye başlamıştır. CFO Finansal Hizmetler A.Ş. kendisinin geliştirdiği finansal simülasyon modülü ile finansal optimizasyon yapan teknik bir finans ekibidir. Finansal Yapılandırma Mevzuatı kapsamında bankaların görev verdiği uzman kuruluş statüsündedir.

Sosyal sorumluluk projelerine de önem veren Saygı, TMA FOYDER Yönetim Kurulu Üyesi, TED Denetleme Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. KalDer, KİD ve OSİAD üyesidir.



ENGİN BERKER TOKEL

1989 Ankara doğumlu olan Engin Berker Tokel, 2014 yılında Gazi Üniversitesi İİBF İşletme Bölümünden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 2013 yılında Özgür Saygı Danışmanlık Rehberlik Eğitim firmasının Ankara merkez ofisinde Finans Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 2017 Eylül ayından bu yana görevini sürdürmektedir. Mali Analiz ve Nakit Akışı Yönetimi konularında deneyim ve yetkinliğe sahiptir.

TMA FOYDER üyesidir.

Finans Koordinatörlerimiz



ALİ KEMAL ALTUNTAŞ
Finans Koordinatörü



BOĞAÇ REFİK
Finans Koordinatörü



BÜLENT ESATOĞLU
Finans Koordinatörü



ÖZGÜR YURT
Finans Koordinatörü



ÖZKAN DEMİR
Finans Koordinatörü



RAŞİT ŞİMŞEK
Finans Koordinatörü



CENK BARTIN
Finans Koordinatörü



AHMET ERDÖL
Finans Koordinatörü



A. EMRAH ÖZSOY
Finans Koordinatörü



ARZU GÜRKAN YILMAZ
Finans Koordinatörü



F. ŞEFİK İYİBİLGİN
Finans Koordinatörü



MURAT ÖZDEN
İzmir Bölge Temsilcisi
Finans Koordinatörü



AHMET KARAMAN
Finans Koordinatörü



M. ÜNAL BOZTÜRK
Finans Koordinatörü



ETEM ÖZEN
Finans Koordinatörü



BURAK YAŞAR
Finans Koordinatörü



BİRKANT ŞAMLI
Finans Koordinatörü



KAMURAN UNUTMAZ
Finans Koordinatörü



KAYA VANLI
Finans Koordinatörü



ÜMİT CANER TELLİ
Yalın Üretim ve Dijital
Dönüşüm Koordinatörü

Analist Ekibimiz



İLHAN TUFAN
Bağımsız Denetçi
Mali Müşavir



HAKAN EKER
Kıdemli Analist



MUSTAFA KADAİFÇİ
Kıdemli Analist



İLKSİN ÖZKAN
Kıdemli Analist



GAMZE YAZIR
Kıdemli Analist



AYTEN ÖZ
Kıdemli Analist



İRFAN TUNA BALTA
Kıdemli Analist



HAKAN BAŞARAN
Kıdemli Analist



ADOLAT ERGASHEVA
Analist



Referanslarımız



CFO Finansal Hizmetler A.Ş.

Merkez: Metropol İstanbul Atatürk Mah. B Blok No: 2H D:113 Ataşehir - İstanbul
Şube: Alacaatlı Mah. 3438 Sk. No:25/C/89 Merkez Çankaya – Ankara

www.cfofinans.com | +90 539 213 60 50