Kredi Garanti Fonu
'KOBİ'NİN KEFİLİ'



Kredi Garanti Fonu KOBİ'lere verdiği kefalet ve üstlendiği risk ile bu işletmelerin daha çok banka kredisi kullanabilmelerini sağlarken, uzun vadeli ve uygun maliyetli kredilerden küçük işletmelerimizin de yararlanmasını mümkün hale getiriyor.



Kefil olunan krediler

Bireysel krediler, tüketici kredileri ve çek karnesi kredisi ile şirket kredi kartları hariç olmak üzere, işletmelerin işletme ve yatırım finansmanı için ihtiyaç duydukları borçlu cari hesap, taksitli ticari krediler, spot krediler, akreditif kredileri, teminat mektupları, döviz kredileri, dövize endeksli krediler gibi her türlü nakdi ve gayrinakdi kredilere kefalet veriliyor.



KGF Yönetim Kurulu Başkanı Faik Yavuz

Fotoğraflar: Dünya Gazetesi Fotoğraf Arşivi ve TOBB Fotoğraf Servisi

Ekonomimizin lokomotifi olan Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler'in (KOBİ) en önemli sorunlarının başında krediye rahat ulaşımı gelir. İşletmelerin hem yeni yatırım yapması hem de kıyasıya yaşanan rekabette hayatta kalması için nakit akışı hayati öneme sahiptir. KOBİ'lerin uzun vadeli kredi kullanmalarında bankalar tarafından talep edilen yüksek teminatlar önemli bir engel olarak ortaya çıkar.

TOBB'un iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu (KGF) ise KOBİ'lere verdiği kefalet ve üstlendiği risk ile bu işletmelerin daha çok banka kredisi kullanabilmelerini sağlarken, uzun vadeli ve uygun maliyetli kredilerden küçük işletmelerimizin de yararlanmasını mümkün hale getiriyor. Bu sayede girişimcilik teşvik ediliyor, KOBİ'ler lehine ek bir kredilendirme yaratılarak ekonomik büyüme ve kalkınmaya katkı sağlanıyor.

Teminat yetersizliği olan KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştırmayı amaç edinen KGF'nin Yönetim Kurulu Başkanı Faik Yavuz da KOBİ'lerin kefalet derdine çare olduklarını söylüyor. "Varlık sebebimiz olan KOBİ'lerin kredi kuruluşları nezdindeki teminat eksikliklerini gidermek üzere kefalet verdiğimiz için kar amacı gütmüyoruz" diyen KGF Yönetim Kurulu Başkanı Faik Yavuz sorularımızı şöyle yanıtladı:

Kredi Garanti Fonu hakkında bilgi vererek, hizmetlerinizi ve öne çıkan özelliklerinizi anlatır mısınız?

KGF, teminat yetersizliği olan KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştırmak amacıyla, 93/4496 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1993 yılında kurulmuş çok ortaklı bir şirkettir. Bankacılık Kanunu'na göre de KGF bir finansal kuruluştur. Avrupa Garanti Kuruluşları Birliği AECM'in üyesidir. Sermayesi 278.438.892 TL'dir. Hisse oranlarına göre ortağımız olan kurumlar şunlardır: "TOBB (%32,13), KOSGEB (% 32,12), eşit oranlarda olmak üzere 21 bankamız top-

Nereye başvurulur?

Kefalet başvuruları ya bankalar kanalıyla ya da doğrudan KGF'ye başvurulmak suretiyle yapılabilir. Şöyle ki;
KOBİ'lerin bankalardan kullanacakları krediler için KGF ile protokol imzalayan bankaların herhangi birine başvurmaları yeterli oluyor. Aynı süreç, KGF ile protokol imzalayan finansal kiralama şirketleri için de geçerli.
Eximbank kredileri ile KOSGEB, TÜBİTAK ve TTGV desteklerinden yararlanmak isteyen KOBİ'ler ise KGF şubelerine doğrudan başvurabilecekleri gibi, www.kgf.com.tr adresinin yanı sıra söz konusu kuruluşların web sitelerinden de ulaşılabilen başvuru formlarını doldurmak suretiyle başvurabiliyor.

lamda % 35,60, TESK (% 0,13), TOSYÖV (% 0,009) ve MEKSA (% 0,004)".

KOBİ'lerin kefalet derdine çare oluyoruz

Özetle, KGF reel sektörün bütün önemli kurumlarının ortak olduğu, akredite bir kefalet fonudur. Temel varlık nedenimiz ülkemiz ekonomisinin bel kemiği olan KOBİ'lerin kefalet derdine çare olmaktır.

KOBİ'lere sağladığımız kefaletin kaynakları ise şöyledir: Öz kaynaklarımız 278 milyon TL, Hazine desteği 2 milyar TL, Avrupa Yatırım Fonu 4.5 milyon Euro ve BTC Co 2 milyon dolardır. Bununla birlikte toplam kefalet kapasitemiz bu rakamlarla da sınırlı değil. Yasal olarak kaldıraç (çarpan) etkisiyle çalışma imkanlarına sahip olduğumuz için, öz kaynaklarımızın 5 katına ve Hazine desteğinin 8.5 katına kadar kefalet verebiliyoruz. Uluslararası kuruluşlardan temin ettiğimiz kontur garantilere dayalı işlemlerindeki kaldıraç oranımız ise her sözleşme için farklıdır.

İştirakinizin dünyada ve Türkiye'deki konumundan bahsedebilir misiniz?

KGF olarak Avrupa Yatırım Fonu'nun (AYF) kontur garantisine sahip dört ayrı kefalet projesi yürütüyoruz. Bunlardan biri "Mikro KOBİ'lere Mikro Krediler Projesi"sidir. BTC Co'dan sağladığımız hibeye dayalı diğer bir kaynağımızla Bakü Tiflis Ceyhan boru hattındaki illerde faal Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelere destek oluyoruz.

İlave olarak kefalet süreç ve maliyetlerini Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler yararına çeşitlendirebilmemize imkan verecek yeni kaynakların teminine yönelik çabalarımızı sürdürüyoruz.

Kimler yararlanabilir?

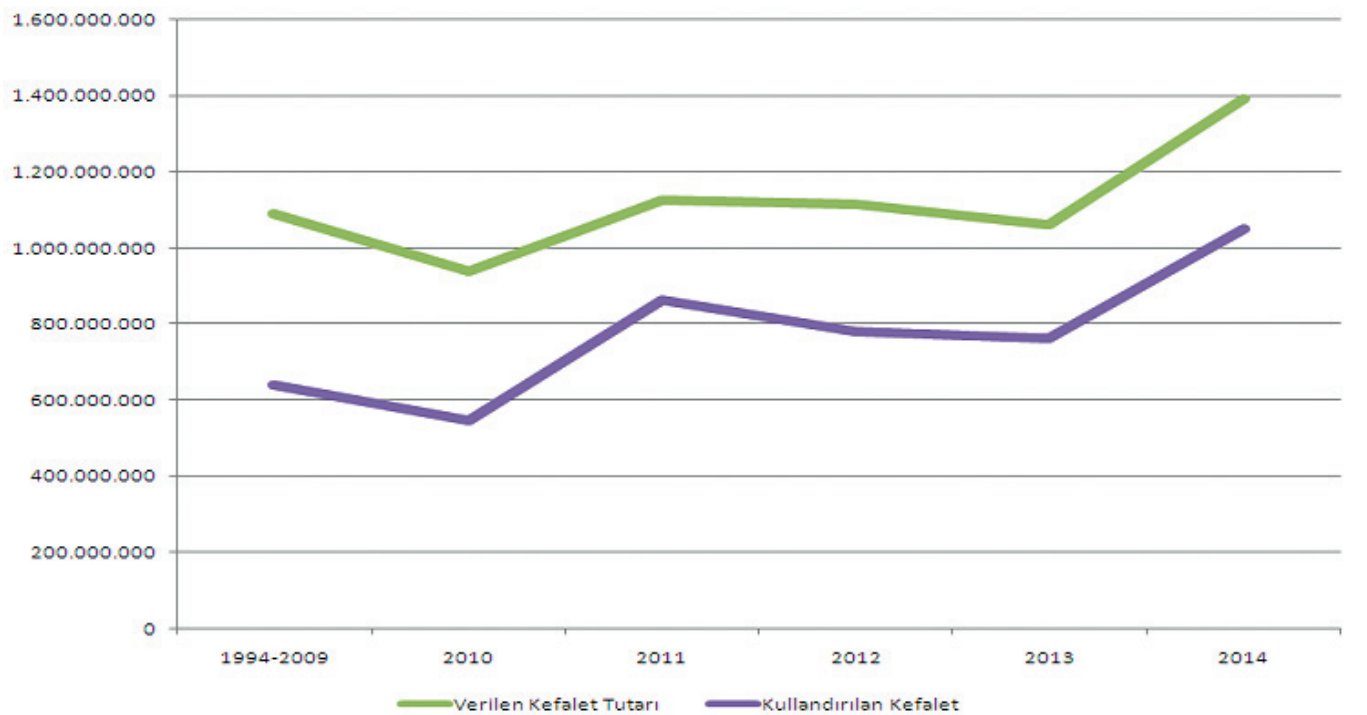
KGF'nin kefaletinden KOBİ'ler ile KOBİ vasfına sahip, esnaf ve sanatkarlar, tarımsal işletmeler, çiftçiler ve serbest meslek mensupları yararlanabilirler.
Ayrıca, KOBİ olmayan gemi inşa şirketleri ve seyahat acenteleri de Bakanlar Kurulu kararında belirtilen şartları haiz oldukları takdirde Hazine destekli KGF kefaletinden yararlanabilirler.
(2012/3834 sayılı "Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkında Yönetmelik", "İkiyüzelli kişiden az yıllık çalışan istihdam eden ve yıllık net satış hasılatı veya mali bilançosundan herhangi biri kırk milyon Türk Lirası'nı aşmayan ve bu yönetmelikte mikro işletme, küçük işletme ve orta büyüklükteki işletme olarak sınıflandırılan ekonomik birimleri veya girişimleri" KOBİ olarak tanımlamaktadır. Söz konusu yönetmelikte KOBİ'ler şöyle sınıflandırılmaktadır:

a) Mikro işletme: On kişiden az yıllık çalışan istihdam eden ve yıllık net satış hasılatı veya mali bilançosundan herhangi biri bir milyon Türk Lirası'nı aşmayan işletmeler.

b) Küçük işletme: Elli kişiden az yıllık çalışan istihdam eden ve yıllık net satış hasılatı veya mali bilançosundan herhangi biri sekiz milyon Türk Lirası'nı aşmayan işletmeler.

c) Orta büyüklükteki işletme: İkiyüzelli kişiden az yıllık çalışan istihdam eden ve yıllık net satış hasılatı veya mali bilançosundan herhangi biri kırk milyon Türk Lirası'nı aşmayan işletmeler.

YILLAR İTİBARIYLA KEFALET TALEPLERİNİN KARŞILANMA VAZİYETİ (1994-2014)





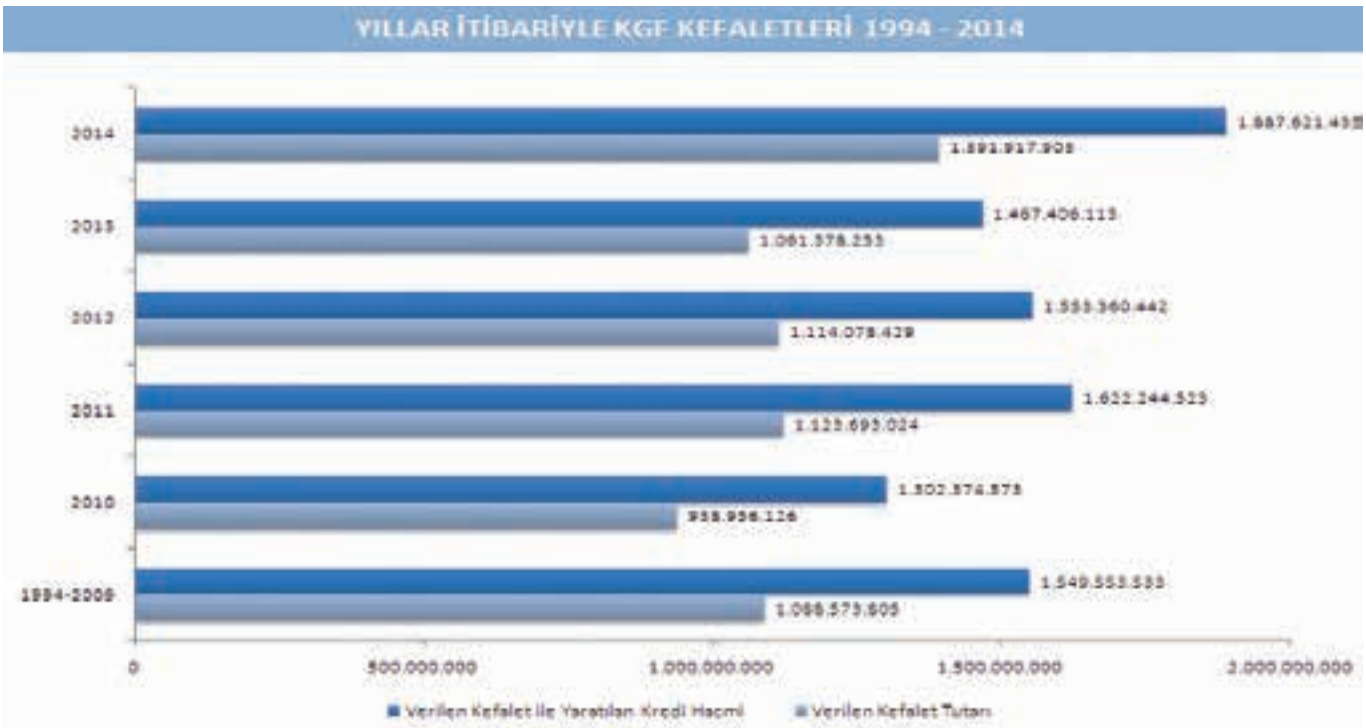
Büyüyen Anadolu'ya Kredi Kolaylıkları

Devam etmekte olan "Mikro KOBİ'lere Mikro Krediler Projesi"nin temel amacı ülkemiz gayrisafi milli hasılasından düşük pay alan 43 il ile diğer iller arasındaki gelişmişlik farklılığını kapatmaktır ve bu illerde faaliyet gösteren Mikro KOBİ›leri, dolayısıyla girişimciliği desteklemektir. "Mikro KOBİ'lere Mikro Krediler Projesi" ile sağlanan bu finansman, Avrupa Birliği ve Türkiye Cumhuriyeti tarafından finanse edilen ve Avrupa Yatırım Fonu tarafından yönetilen "Büyüyen Anadolu'ya Kredi Kolaylıkları" programı altında çıkartılan bir garanti kapsamındadır. KGF olarak teminat yetersizliği olan KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştırma vizyonuyla hizmet veriyoruz. Kredi kuruluşlarının teminat olarak talep ettiği menkul ya da gayrimenkul varlıklara sahip olmayan KOBİ'lerimize kefalet sağlamak suretiyle, ülke ekonomisine destek oluyoruz. Teminat yetersizliğini finansmana erişimin önünde bir engel olmaktan çıkarmak temel amacımız. Ayrıca kredi piyasasının etkin çalışmasını sağlamak, KOBİ'lerin toplam krediler içindeki payını yükseltmek, KOBİ'lerin uzun vadeli yatırım kredileri kullanabilmesini mümkün kılmak ve böylelikle KOBİ'lerin rekabet gücünü artırmak amaçlarımız arasında. Bir diğer anlatımla, girişimciliğin desteklenmesini, KOBİ'lerin kayıt dışı piyasalar yerine bankalardan borçlanmasının mümkün kılınması; nihayetinde de gelir dağılımının iyileştirilmesini ve istihdam artışını en temel varlık nedenimiz. Bilindiği gibi, bu hedefler aynı zamanda büyüme ve kalkınma yolundaki ülkemizin de öncelikli hedefleri.

Varlık sebebimiz olan KOBİ'lerin kredi kuruluşları nezdindeki teminat eksikliklerini gidermek üzere kefalet verdiğimiz için kar amacı gütmüyoruz. Ne sektör ayrımımız var, ne bölge ayrımımız var, ne de başkaca herhangi bir ayrım gerekçemiz. Şirketimize gelen kefalet taleplerini tümüyle evrensel standartlara ve esaslara göre değerlendiriyoruz. Ülkemizin önceliklerini sahiplenen bir anlayışla genç ve kadın girişimcilere, imalatçı ve ihracatçı firmalara, ithal ikamesi sağlayacak yapıda üretim faaliyetlerine ve istihdam artışı

Ücret ve komisyon oranları

Kar amacı gütmeyen, ortaklarına kar dağıtmayan KGF'nin işletme giderlerinin belli oranda karşılanabilmesi için;
Özkaynaklara dayalı olarak verilen kefaletlerde; kaynağına ve kredinin türüne göre kefalet riski üzerinden yıllık % 0,5 - 2 oranında,
Hazine desteğine dayalı olarak verilen kefaletlerde ise yıllık %1 oranında komisyon tahsil ediliyor. (Bakanlar Kurulu kararı gereğince, kadın girişimcilere Hazine desteğinden verilen kefaletler için yıllık % 0,3 komisyon uygulanıyor.)
Ayrıca, başvurularda inceleme ücreti olarak cüzi bir tutar talep ediliyor.



sağlayacak projelere ise kesinlikle önem ve öncelik veriyoruz.

Reel sektör için en temel üç avantaj neler?

İştirakinizden ağırlıklı olarak hangi sektörler yararlanıyor ve reel sektöre sağladığı en temel üç avantaj nedir?

KOBİ'ler ve KOBİ vasfına sahip olan şirketler, esnaf ve sanatkarlar, tarımsal işletmeler, çiftçiler, serbest meslek mensupları ile kadın girişimciler ve genç girişimciler bizden kefalet desteği alabiliyorlar. Bunlara ilave olarak KOBİ olmasalar bile gemi inşa şirketleri ve seyahat acenteleri Bakanlar Kurulu kararında tanımlı koşullara bağlı olmak kaydıyla Hazine destekli kefaletimizden yararlanabiliyorlar. Reel sektöre sağladığımız en temel üç avantajı şöyle sıralayabiliriz: "Teminat yetersizliğini, temel finansman ihtiyacının önünde bir engel olmaktan çıkarmak, KOBİ'lerin rekabet gücünü artırmak, Ar-Ge firmalarının ve girişimciliğin önünü açmak."

2016 ve geleceğe yönelik hedefleriniz ve projeleriniz neler? Hangi faktörler kuruluşunuza büyüme getirir?

Bizim için büyüme, ciro ya da kar büyümesi veya satış oranlarının büyümesi gibi kelimelerle izah edilemez. Bizim için büyüme, destek verdiğimiz KOBİ, sektör ve coğrafyanın büyümesi demektir. Ekonomimiz içinde faal olan, bugün için nispeten finansal olarak zayıf görünse de gelecek vadeden şirketlere sağladığımız desteğin artması demektir. Toplam krediler içinde KOBİ'lerimizin payının artırılması demektir. Yeni iç ve dış kaynaklardan daha fazla finansmanın bulunması ve bu finansman ile ekonomimiz içindeki etkimizin ve desteğimizin düne kıyasla çok daha fazla artırılması demektir. Uzun vadeli kredi desteği ile KOBİ'lerin dayanma ve rekabet gücünün artırılması yolunda hizmetlerimizin farkında olunmasının sağlanması demektir.

"Yapacağımız çok sayıda görev var"

Bizim için büyüme bütün bu saydığım alanda mümkün olacaktır. Bu nedenle, kuruluşumuzdan bu güne sektöre katkılarımızın envanterini çıkartmaktan,

> *"Teminat yetersizliği olan KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştırma vizyonuyla hizmet veriyoruz."*

yeni kaynaklar bulmaya ve katkı sağladığımız şirketlerin hem sayısal olarak hem de oransal olarak artırılmasına kadar yapacağımız çok sayıda görev var. Online başvuru imkanlarının geliştirilmesinden, taleplerin tanımlı standartlara uygun olarak hızla sonuçlandırılmasına kadar pek çok konuda yapmamız gerekenler var. İnsan kaynağımızın buna uygun olarak hizmet içi eğitim dahil olarak desteklenmesi ihtiyacımız var.

Bir diğer konu, bürokrasi ve siyasi karar makamlarına, misyonumuzun doğru ve tam olarak anlatılması, ilgili mevzuatın ve yasal altyapıyla ilgili düzenlemelerin hızla yenilenmesi gibi konularımız var. Ayrıca, KFG olarak sadece KOBİ'ler ve kefalet desteğine ihtiyacı olan işletmeler için değil, aynı zamanda ekonomimiz için ne denli kilit rolde bir şirket olduğunun bilin-



mesine ve böylelikle ülke ekonomimize katkımızın büyütülmesine ilişkin iletişim konusunda yapacaklarımız var.

Bütün bu konularda yapacağımız yenilikler ve hamleler kurum olarak değerimizi artıracak ve büyütecektir.

Mikro KOBİ'lere 'Mikro Krediler Projesi'

Uluslararası çalışmalar göz önüne alındığında nasıl bir fark yaratmayı düşünüyorsunuz?

Kuruluşumuz öz kaynaklarına ve Hazine desteğine dayalı kefalet faaliyetlerinin yanı sıra AB, AYF, Dünya Bankası gibi yurtdışı kaynaklı fonlardan azami seviyede faydalanabilmeyi amaçlayan çabalarını artırarak sürdürmektedir. Devam etmekte olan "Büyüyen Anadolu'ya Kredi Kolaylıkları (BAKK)" programı altında AYF'den temin edilen kontur garantiye dayalı olarak sürdürülmekte olan "Mikro KOBİ'lere Mikro Krediler Projesi"nin 2.fazı tamamlamak üzereyiz. Kısa süre içinde 3. faz uygulamasına da başlayacağız. Bu proje ile amacımız ülkemizin değişik bölge ve kentleri arasındaki gelişmişlik farkını azaltmak olduğu için, nispeten geri kalmış 43 ilde faaliyet gösteren Mikro KOBİ'leri ve girişimciliği destekleme-

KGF DESTEKLERİ

Dış Kaynak Destekli Projeler

KGF, özkaynaklarının ve Hazine desteğinin yanı sıra uluslararası fonlardan temin ettiği kaynaklara dayalı kefalet projeleri üretiyor ve uyguluyor. KGF'nin Avrupa Yatırım Fonu (AYF) kontr-garantisine dayalı biri devam etmekte olan üç kefalet projesi ile BTC Co hibe kaynağına dayalı devam etmekte olan bir projesi bu kapsamda olup, kefalet süreç ve maliyetlerini KOBİ'ler yararına çeşitlendirebilmeye imkan verecek yeni kaynakların teminine yönelik çabalar aralıksız devam ediyor.

Özkaynak Destekli Projeler

KGF, özkaynaklarına dayalı kefalet uygulamalarına kuruluşundan bu yana devam ediyor. Ortaklarının hiçbir kar beklentisi olmaksızın koydukları sermayeye dayanarak KOBİ'lere kefil olan KGF'nin bugüne kadar uyguladığı pek çok proje (genç ve kadın girişimcilere, üst birlikler kanalıyla on binlerce üreticiye, organize sanayi bölgelerindeki işletmelere yönelik olanlar gibi) bu kapsamda.

> *KOBİ'leri geliştirerek, yenilikçi girişimleri destekleyerek, bu işletmelerin büyümelerine, üretimlerini artırmalarına destek oluyoruz.*

ye özel bir önem veriyoruz. Belirtmek isterim ki, Portföy Garanti Sistemi (PGS) yöntemi ile yönettiğimiz bu projemizde ulaşmış olduğumuz başarı, AYF yetkilileri tarafından da takdirle karşılanmaktadır. KOBİ'leri geliştirerek, yenilikçi girişimleri destekleyerek, bu işletmelerin büyümelerine, üretimlerini artırmalarına ve rekabet güçlerini yükseltmelerine destek sağlayarak çok kıymetli bir görev üstlenmiş durumdayız.

Ülkemizin gelişiminde, daha fazla üreten ve daha inovatif alanlarda rekabet eden sektörlerinin desteklenmesinde üstlenmiş olduğumuz bu ulusal görev, Türkiye'nin ülke olarak zenginleşmesine ve insanlarımıza yeni ve katma değeri yüksek istihdam olanakları sağlanmasında da kilit rolde. Bu nedenle, ne olduğumuzun, nerede olduğumuzun bilinciyle çalışacak ve fark yaratacağız. Elde edeceğimiz sonuçların uluslararası camiada bilinmesinin sağlanması ve başarılı örneklere dayalı bir milletler arası bir model yaratılması da nihai hedefimiz olacak.



Kefalet limiti ne kadar?

Kefalet Limitleri, kefaletin dayanağı olan kaynağa göre farklılık gösteriyor. Şöyle ki;

Özkaynaklara dayalı olarak verilen kefaletlerde üst sınır bir KOBİ için 1.000.000 TL, bir risk grubu için 1.500.000 TL'dir. Riskin % 80'i KGF tarafından, % 20'si ise banka tarafından üstlenilir. Genel uygulama böyle olmakla birlikte;

Doğrudan Eximbank'a verilen kefaletlerde KGF kefaletinin üst sınırı farklılaştırılmış olup, bir KOBİ için 2 milyon TL, bir risk grubu KOBİ'ler için 2,5 milyon TL'dir.

Özellikle genç ve kadın girişimcilere yönelik olarak tasarlanan ve uygulanan projelerde KGF'nin üstlendiği risk oranı % 90'lara kadar yükseltilebilir.

Hazine Desteğine dayalı olarak verilen kefaletlerde ise genel uygulama olarak üst sınır bir KOBİ için 1.500.000 TL, bir risk grubu için 2.000.000 TL'dir. Genel uygulamada riskin % 75'i KGF tarafından, % 25'i ise banka tarafından üstlenilir. Genel uygulama böyle olmakla birlikte, Bakanlar Kurulu kararı gereğince aşağıda belirtilen yararlanıcılar için kefalet üst sınırı ve risk paylaşım oranları farklılaştırılmıştır. Şöyle ki;

Bir imalatçı KOBİ için 2.500.000 TL, bir risk grubu imalatçı KOBİ'ler için 3.000.000 TL, (Risk, % 80 oranında KGF, % 20 oranında banka tarafından paylaşılır.)

Bir kadın girişimci için 85.000 TL, bir risk grubu kadın girişimciler için 130.000 TL, (Risk, % 85 oranında KGF, % 15 oranında banka tarafından paylaşılır.)

Bakanlar Kurulu kararında belirtilen şartları taşımak koşuluyla bir seyahat acentesi için 100 milyon TL, bir risk grubu seyahat acenteleri için 120 milyon TL, (Risk, % 75 oranında KGF, %25 oranında banka tarafından paylaşılır.)

Bakanlar Kurulu kararında belirtilen şartları taşımak koşuluyla gemi inşa sanayiinde faaliyet gösteren firmalar tarafından ihraç kaydıyla inşaa edilecek bir gemi için 70 milyon dolar, bir risk grubu gemiler için 200 milyon dolar, (Risk, % 70 oranında KGF, % 30 oranında banka tarafından paylaşılır.)

KGF DESTEKLERİ

Hazine Destekli Projeler

KGF›nin Hazine destekli kefaletlerine ilişkin olarak yararlanıcılarda aranan ortak koşullar şöyle:

1. Yararlanıcıların Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına göre kurulmuş ve yurtiçinde faaliyet gösteren gerçek ve tüzel kişi işletmelerden biri olması şartı aranır.

2. Yararlanıcı ile yararlanıcı ve/veya ortaklarının ayrı ayrı ya da birlikte % 25 ve üzeri hisse ile ortak olduğu şirketlerin, krediye başvuru sırasında iflas, fesih, iflas erteleme ve konkordato sürecinde olmaması koşulu aranır.

3. Yararlanıcının, kredi kullandırım sırasında, 21/07/1953 tarih ve 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanunun 22/A maddesi kapsamında vergi dairesine vadesi geçmiş borcunun olmaması veya borcun yeniden yapılandırılmış ve yapılandırmanın bozulmamış olması koşulu aranır.(*)

4. 31/05/2006 tarih ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun 90. maddesinin altıncı fıkrası kapsamında Sosyal Güvenlik Kurumu'na vadesi geçmiş borcunun olmaması veya borcun yeniden yapılandırılmış ve yapılandırmanın bozulmamış olması koşulu aranır.(*)

5. Yararlanıcının 'kredi veren'e başvuru tarihine göre Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi'nden alınmış son Kredi Limit, Kredi Risk, Tasfiye Olunacak Alacaklar Raporu'nda 01/11/2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca kredilerinin donuk alacak niteliğinde üçüncü, dördüncü ve beşinci grupta izlenen kredilerden biri olmaması aranır.

(*) Vergi ve SGK borçlarının sorgulanmasında, ilgili kurumlardan alınmış, kredi kullandırım tarihinden en çok 30 gün öncesine kadarki bir tarihi taşıyan belgeler geçerli olarak kabul edilir.