



HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31.12.2021 FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

1. GENEL BİLGİLER	4
1.1. Raporun ait olduğu dönem	4
1.2. Ticaret unvanı, ticaret sicil numarası, merkez adresi, iletişim bilgileri	4
1.3. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı	4
1.3.1. Şirketin 31.12.2021 itibarıyla ortaklık yapısı	4
1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler	5
1.5. İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler	5
1.6. Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler	5
1.6.1. Şirketin Yönetim Organı	5
1.6.2. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri	5
1.6.3. Şirketin Personel Sayısı	6
1.7. Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin Şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler	6
2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	6
2.1. Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları	6
2.2. Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler	6
3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI	6
4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	6
4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler	6
4.2. Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü	6
4.3. Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:	6
4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler	7
4.5. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	7
4.6. Şirket aleyhine açılan ve Şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler	7
4.7. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar	7
4.8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler	7
4.9. Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler	7
4.10. Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler	7
4.11. Şirketler topluluğuna bağlı bir Şirketse; hâkim Şirketle, hâkim Şirkete bağlı bir Şirketle, hâkim Şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir Şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim Şirketin ya da ona bağlı bir Şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler ...	7
4.12. Şirketler topluluğuna bağlı bir Şirketse; 4.11 nci maddede bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin Şirketi zarara uğrattığı, Şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği	8
4.13. Şirket Topluluğu Bilgileri	8
5. FİNANSAL DURUM	8
5.1. Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında Şirketin durumu	8
5.2. Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak Şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile Şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler	8

5.3. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri	9
5.4. Varsa Şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler	9
5.5. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.....	9
6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ	9
6.1. Varsa Şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,	9
6.2. Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:	10
6.3. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.	10
7. DİĞER HUSUSLAR	10
7.1. Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar;	10
7.2. İlave bilgiler;	10

1. GENEL BİLGİLER

Halk Finansal Kiralama A.Ş. hakkında özet tanıtıcı bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

1.1. Raporun ait olduğu dönem

Rapor 01.01.2021-31.12.2021 dönemine aittir.

1.2. Ticaret unvanı, ticaret sicil numarası, merkez adresi, iletişim bilgileri

Halk Finansal Kiralama A.Ş. İstanbul Ticaret Siciline 279111 sicil numarası ile kayıtlı olup, Büyükdere Cad. Akabe İş Merkezi No:78 Kat:8 Mecidiyeköy – İstanbul adresinde, finansal kiralama faaliyeti ile iştigal etmektedir.

Şirket, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü'nün 4560006591 vergi kimlik numaralı mükellefidir.

Şirketin kullanmakta olduğu iletişim araçlarına ait bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Telefon: 0 212 314 84 84

Faks : 0 212 221 00 60

E-posta adresi: info@halkleasing.com .tr

İnternet sitesi adresi: www.halkleasing.com.tr

Şubeler:

1- ADANA ŞUBE

TEL : 0322 459 10 32

2- ANKARA ŞUBE:

TEL :0312 284 65 90

3- BURSA ŞUBE

TEL : 0224 220 25 02

4- GAZİANTEP ŞUBE

TEL : 0342 323 04 50

5- İSTANBUL ANADOLU ŞUBE

TEL : 0216 414 97 01

6- İZMİR ŞUBE

TEL : 0232 484 38 51

7- İKİTELLİ ŞUBE

TEL : 0212 314 84 71

1.3.Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı

Şirketin organizasyon yapısı Genel Müdür'e bağlı bulunan Pazarlama ve Satış Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı, Kredi Tahsis ve İzleme Genel Müdür Yardımcılığı, Finansal Yönetim ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı, Hukuk Müşavirliği ve Yönetim Kurulu'na bağlı çalışan İç Kontrol Risk Yönetimi ve Uyum Bölümlerinden oluşmaktadır.

1.3.1. Şirketin 31.12.2021 itibariyle ortaklık yapısı

Şirket sermayesi, her biri 1,00 Türk Lirası itibari değerinde, 323.000.000 adet hisseye bölünmüş ve 323.000.000.- TL. (Üçyüzirmiyüçmilyon TürkLirası) değerindedir.

Şirketin 31.12.2021 tarihi itibariyle 323.000.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ortakların unvan ve hisse oranlarına ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Pay Sahibinin Unvanı	Sermaye Tutarı	Hisse Oranı (%)	Vergi Kimlik No
T.Halk Bankası A.Ş.	323.000.000,00	100	4569850034
	323.000.000,00	100	

1.4.Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2021 yılı içerisinde Şirket sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.5. İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler

Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

1.6. Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler

1.6.1. Şirketin Yönetim Organı

Şirketin Yönetim Organı, biri Yönetim Kurulu Başkanı ve biri Genel Müdür olmak üzere 7 üyeden oluşan Yönetim Kurulu'dur. Yönetim Kurulu Üyeleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Görevi	Seçildiği Genel Kurul Tarihi	Seçildiği Yönetim Kurulu Karar Tarihi
Yalçın MADENCİ	Y.Kurulu Başkanı		20.06.2019
Bülent MUTLU	Y.Kurulu Başkan Vekili		11.06.2019
Özgür BOZKURT	Y.Kurulu Üyesi		07.09.2016
Ceyhan AYVATOĞLU	Y.Kurulu Üyesi		09.04.2020
Osman EKİCİ	Y.Kurulu Üyesi		30.07.2021
Önder HAYDAROĞLU	Y.Kurulu Üyesi		30.07.2021
Coşkun ÇABUK	Y.Kurulu Üyesi - Genel Müdür		23.10.2017

1.6.2.Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Şirket Üst Düzey Yöneticileri 1 Genel Müdür ve 3 Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere 4 kişiden oluşmaktadır.

Ünvanı

Genel Müdür
Genel Müdür Y. Finansal Yönetim ve Operasyon
Genel Müdür Y. Kredi Tahsis ve İzleme
Genel Müdür Y. Pazarlama ve Satış Yönetimi

Adı-Soyadı

Coşkun ÇABUK
Kerem KARDEŞ
Serkan ÇETİN
Tuba Tokol ÇELEBİ

1.6.3. Şirketin Personel Sayısı

Şirketin 31.12.2021 tarihi itibarıyla 80 personeli bulunmaktadır.

1.7.Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin Şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler

Şirketin Yönetim Organı Üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.

2. YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

2.1. Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları

Şirketin Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere sağladığı mali hakların toplamı 2.896.143.-TL'dir

2.2. Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler

Bireysel emeklilik katkı payları, özel sağlık, hayat sigortaları, temsil ağırlama ve yurtdışı harcırah ödemeler toplamı 229.041 TL olup ayrıca Şirket Üst Düzey Yöneticilerine araç tahsis edilmektedir.

3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin, 2021 yılı içerisinde yaptığı araştırma, geliştirme çalışması bulunmamaktadır.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin 01.01.2021 - 31.12.2021 dönemi içerisinde 375.529 TL lik demirbaş alımı ve 260.988 TL lik yazılım alım ve geliştirme harcaması bulunmaktadır.

4.2. Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü

İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Uyum görevlisi kadrosu, 6361 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri" kanunun 7.maddesinde belirtilen esaslar çerçevesinde oluşturulmuş olup, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'a dayanılarak hazırlanmış bulunan "Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanın önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyum programı hakkında yönetmelik" gereği uyum görevlisi olarak Yönetim Kurulu kararı ile atanmıştır.

Şirketin İç Kontrol Risk Yönetimi ve Uyum Bölümü'nde 1 Yönetmen Yardımcısı görev yapmaktadır. Şirket İç Kontrol Risk Yönetimi ve Uyum Bölümü haricinde, T. Halk Bankası A.Ş. İç Kontrol Bölümü, Teftiş Kurulu ve Bağımsız Denetim Şirketi tarafından da her yıl denetlenmektedir. İç Kontrol Risk Yönetimi ve Uyum Bölümü, direkt Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır. Yapılan çalışma, risk bazlı ve varsa süreçteki iç kontrol boşluklarının tespit edilerek giderilmesine dönük bir çalışmadır.

4.3. Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

Doğrudan İştirakler	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)
KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	627.760,00	1,65
Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1,46	0

Dolaylı İştirakler bulunmamaktadır.

4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

4.5. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

Halk Finansal Kiralama A.Ş. DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından Haziran döneminde sınırlı ve yıl sonunda tam kapsamlı bağımsız denetimden geçmektedir. Ayrıca T.C. Sayıştay Başkanlığı, T. Halk Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı ve T.Halk Bankası A.Ş. İç Kontrol Daire Başkanlığı tarafından her yıl denetlenmektedir.

4.6. Şirket aleyhine açılan ve Şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler

Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte herhangi bir dava bulunmamaktadır.

4.7. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

4.8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler

Şirket geçmiş dönemlerde belirlediği hedeflerine önemli ölçüde ulaşmış olup, geçmiş dönem Genel Kurul Toplantılarında alınan tüm kararlar yerine getirilmiştir.

4.9. Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler

Halk Finansal Kiralama A.Ş. de 2021 yılı içerisinde, Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

4.10. Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler

2021 yılı içerisinde bağış yapılmamıştır.

4.11. Şirketler topluluğuna bağlı bir Şirketse; hâkim Şirketle, hâkim Şirkete bağlı bir Şirketle, hâkim Şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir Şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim Şirketin ya da ona bağlı bir Şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler

Şirketimizin hakim şirketi, T. Halk Bankası A.Ş. yönlendirmesi ile grup şirketlerinden biri yararına veya aleyhine yapılan hukuki herhangi bir faaliyeti veya işlemi bulunmamaktadır.

4.12. Şirketler topluluğuna bağlı bir Şirketse; 4.11 nci maddede bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin Şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, Şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği

Şirketimizin hakim şirketi, T. Halk Bankası A.Ş. yönlendirmesi ile grup şirketlerinden biri yararına yapılan hukuki herhangi bir işlemi bulunmamakta olup, bundan dolayı herhangi bir şekilde şirket zarara uğratılmamıştır.

4.13. Şirket Topluluğu Bilgileri

2021 faaliyet yılında Şirketimizin, hakim ortağı Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve/veya Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'nin bağlı şirketleri ile veya Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'nin yönlendirmesiyle Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılmış herhangi bir hukuki bir işlem, ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır.

2021 faaliyet yılında gerek hakim ortağımız ve gerekse hakim ortağımızın bağlı şirketleri ile Şirketimiz arasında yapılmış olan ticari faaliyetlerin tümü piyasa koşullarına uygun şartlarda gerçekleştirilmiştir.

5. FİNANSAL DURUM

5.1. Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında Şirketin durumu

Şirketimiz 2021 yılını 122 milyon TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 5.279 milyon TL olup karşılığında 544 milyon TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır. Şirketin net finansal kiralama alacakları 4.422 milyon TL 'dir.

5.2. Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak Şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile Şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler

ÖZET FİNANSAL GÖSTERGELER

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
(Bin TL)			
KREDİLER + TAHVİL	2.735.031	3.553.550	4.344.454
LEASING ALACAKLARI	2.816.491	3.647.053	4.421.981
AKTİF TOPLAM	3.243.569	4.170.065	5.278.899
NET KAR	9.153	55.281	121.929
ÖZKAYNAK	364.706	419.987	544.082

2022 YIL SONU HEDEFLERİ

- Kullandığımız kredilerin vadesini uzatıp, maliyetlerini düşürerek, rekabet gücümüzü arttırmak.
- Sektördeki Pazar payımızı % 7 seviyesinin üzerinde tutmak.
- Sektörel riskimizi dağıtmak ve sözleşme tutarı ortalamamızı düşürmek.
- Karlılık içinde sürdürülebilir büyüme sağlamak
- Marka gücü ve değerimizi üst seviyelere çıkartmak
- Hizmet kalitemizi arttırarak sektörde farklılık yaratmak
- KOBİ ağırlıklı yaygın ve geniş tabanlı pazar gücü oluşturmak.

5.3. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri

Şirketin 31.12.2021 tarihli bilançosunda yer alan, öz kaynak kalemlerinin incelenmesi sonucu, Şirketin özkaynaklar toplamının 544 milyon TL olduğu ve ödenmiş sermayenin karşılıksız kalmadığı görülmektedir.

5.4. Varsa Şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin bilgi, tecrübe ve piyasa gücünden yararlanan Şirketimiz, konusunda profesyonelleşmiş olan kadrosuyla ilgili kanun ve mevzuat hükümleri çerçevesinde müşterileri ile uzun süreli ve sağlıklı ilişkiler kurmaktadır. Herhangi bir sektörde yoğunluğu bulunmayan, aksine her sektörde kredibilitesi uygun müşterilerde, özellikle de KOBİ'lerde yaygınlaşmayı hedefleyen Şirketimiz, yıllar itibariyle Pazar payını arttırmaya devam etmektedir.

Şirket bir taraftan bu politikalarını sürdürürken diğer taraftan nakit akımını düzenli olarak takip etmekte ve varlıklarıyla yükümlülüklerinin vadelerinin mümkün olduğunca eşleştirilmesi konusunda adımlar atmaktadır. Sektörün ana problemlerinden olan vade uyumsuzluğu alınan uzun vadeli ve düşük maliyetli kredilerle giderilmeye çalışılmakta ve Net İşletme Sermayesinin pozitif olmasına azami özen gösterilmektedir.

Şirkette yıllar itibariyle elde edilen kar bünyede bırakılmakta ve özkaynak güçlendirilmektedir.

5.5. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri

Şirket ana sözleşmesinin ilgili maddeleri ve TTK, BDDK ve diğer ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak, Türk Ticaret Kanunu ile ilgili diğer mevzuata uygun olarak, hesap ve tespit edilecek Şirket kârı şu şekilde dağıtılır.

- Ödenecek vergi ve diğer kanuni mükellefiyetler düşürülür.
 - Safi kârın %5'i oranında genel kanuni yedek akçe ayrılır.
 - Hissedarlara Şirket sermayesinin %5'i oranında birinci kâr payı ayrılır.
 - Geriye kalan kısımdan Genel Kurul tarafından belirlenen oranda Yönetim Kurulu üyelerine ve Şirket çalışanlarına kâr payı dağıtılabilir.
 - Genel Kurul, kalan kârın tamamının veya bir kısmının hissedarlara ikinci kâr payı olarak dağıtılmasına karar vereceği gibi, olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verebilir.
- Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının (b) bendi hükmü saklıdır.

6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

6.1. Varsa Şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,

Sermaye riski yönetimi

Şirket'in sermaye yönetim hedefi, faaliyetlerinin yürütülmesi sürecinde, borç ve özkaynak oranını dengede tutarken, karını optimize etmektir.

Kredi riski yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirkete finansal bir kayıp oluşturmaması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Finansal kiralama alacakları, çeşitli sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Devamlı olarak, müşterilerin güncel bilançoları bakiyeleri üzerinden kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Kur riski yönetimi

Şirket dövizde dayalı yapılan finansal kiralama faaliyetleri ve alınan krediler sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır. Şirket stratejisi gereği açık/kapalı pozisyon günlük olarak takip edilmekte ve pozisyon taşınmamaktadır.

Faiz oranı riski yönetimi

Şirketin sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması, Şirketi faiz riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

Likidite riski yönetimi

Şirket, tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

6.2. Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:

Risk İzleme Birimi, aylık olarak vadesinde ödenmemiş ve sorunlu hale gelmiş alacakları, risk derecelerine göre tasnif ederek, konu kredilerin standart nitelikli alacaklar haline dönüştürülmesi hedefiyle yürütülen işlemlerin neticelerini ilgili komitelerde paylaşır.

6.3. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.

- Şirket, tedarikçilerinden alımlarını ağırlıklı olarak mal tesliminde peşin ödeme ile yapmaktadır.
- Şirketin bütün borçlarının vadesinde ödenmesini sağlayacak finansal risk yönetimi uygulaması bulunmaktadır.
- Çok sayıda müşteriyle çalıştığından Şirketin kredi riski dağılmış durumdadır ve önemli bir kredi riski yoğunlaşması yoktur.
- Şirket bir taraftan pazar payını arttırırken diğer taraftan aktif kalitesinden ödün vermemeyi kendisine ilke edinmiştir.
- Sektörel anlamda bir seçicilik olmayıp her sektörün kredibilitesi uygun firmalarıyla çalışılmaktadır.

7. DİĞER HUSUSLAR

7.1. Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar;

Bulunmamaktadır

7.2. İlave bilgiler;

Yoktur.

İşbu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

VARLIKLAR (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem		
	31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER			
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	6.512	117.077	123.589
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	2.269.944	2.293.892	4.563.836
5.1 Faktoring Alacakları	-	-	-
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	-	-	-
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları	-	-	-
5.2 Finansman Kredileri	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)	2.221.005	2.200.976	4.421.981
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları	3.246.511	2.476.845	5.723.356
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)	1.025.506	275.869	1.301.375
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	116.327	365.305	481.632
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	67.388	272.389	339.777
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI	628	-	628
6.1 İştirakler (Net)	628	-	628
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	3.732	-	3.732
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.295	-	1.295
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.954	-	5.954
XII. DİĞER AKTİFLER	54.473	523.573	578.046
ARA TOPLAM	2.342.538	2.934.542	5.277.080
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	1.819	-	1.819
13.1 Satış Amaçlı	1.819	-	1.819
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-
VARLIK TOPLAMI	2.344.357	2.934.542	5.278.899

YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem		
	31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER			
I. ALINAN KREDİLER	1.655.724	2.493.336	4.149.060
II. FAKTORİNG BORÇLARI	-	-	-
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	2.927	-	2.927
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	195.394	-	195.394
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	6.965	-	6.965
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	6.965	-	6.965
7.3 Genel Karşılıklar	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ BORCU	30.875	-	30.875
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	84.627	264.969	349.596
ARA TOPLAM	1.976.512	2.758.305	4.734.817
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR	544.082	-	544.082
13.1 Ödenmiş Sermaye	323.000	-	323.000
13.2 Sermaye Yedekleri	2.166	-	2.166
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	2.166	-	2.166
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(95)	-	(95)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	18.181	-	18.181
13.5.1 Yasal Yedekler	18.181	-	18.181
13.5.2 Statü Yedekleri	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar	200.830	-	200.830
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	78.901	-	78.901
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı	121.929	-	121.929
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI	2.520.594	2.758.305	5.278.899

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI
	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem
	31 Aralık 2021
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	440.076
FAKTORİNG GELİRLERİ	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	-
1.1.1 İskontolu	-
1.1.2 Diğer	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	-
1.2.1 İskontolu	-
1.2.2 Diğer	-
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-
KİRALAMA GELİRLERİ	440.076
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri	440.076
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	(315.446)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(279.714)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(257)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(32.588)
2.5 Diğer Faiz Giderleri	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(2.887)
III. BRÜT K/Z(I+II)	124.630
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(32.134)
4.1 Personel Giderleri	(22.506)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(1.495)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	(8.133)
4.5 Diğer	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z(III+IV)	92.496
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	1.891.606
6.1 Bankalardan Alınan Faizler	894
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-
6.3 Temettü Gelirleri	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı	1.813.713
6.7 Diğer	76.999
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	(43.340)
7.1 Özel Karşılıklar	(43.340)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları	-
7.3 Genel Karşılıklar	-
7.4 Diğer	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(1.763.221)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı	(1.758.343)
8.6 Diğer	(4.878)
IX. NET FAALİYET K/Z(V+...+VIII)	177.541
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z(IX+X+XI+XII)	177.541
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(55.612)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	(55.612)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z(XIII±XIV)	121.929
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z(XVI-XVII)	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z(XVIII±XIX)	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)	121.929