



Faaliyet Raporu

31 MART 2021



VİZYONUMUZ;

Leasing sektöründe yatırımcılar tarafından ilk tercih edilen, müşterilerine yatırımlarında en uygun finansman imkanlarını en üst düzeyde müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesi ile sunarak, çalışanlarının gurur duyacağı,

LİDER BİR ŞİRKET olmak.

MİSYONUMUZ;

Başarıyı temel alan çağdaş ve müşteri odaklı bir yaklaşımla;

müşterilerimiz,

çalışanlarımız,

hissedarlarımız için

SÜREKLİ DEĞER YARATMAK.

DEĞERLERİMİZ;

- Bilgi ve yaratıcılığa dayalı, kaliteli hizmet anlayışı.
- Hızlı ve etkin karar alma.
- Sürekli gelişim inancını taşıyan yüksek sorumluluk duygusu.
- Karşılıklı güvene dayalı açık iletişim.
- Başarıya adanmış, takım ruhuna sahip çalışanlar.
- Etik ve mesleki kurallara bağlılık.

ETİK KURALLARIMIZ;

- Yasalarla çıkartılmış düzenlemelere tam uygunluk.
- Müşteri-satıcı-kreditör ile olan ilişkilerde dürüstlük, şeffaflık ve güvenilirlik.
- Kârlılığın yanı sıra, ekonomik kalkınmanın gerekçelerini dikkate alarak faaliyette bulunma.
- Bilgi ve gizliliğe saygı gösterip sır saklama.
- Sektörün ortak menfaati gözetilerek haksız rekabet yaratmama.

KURUMSAL YAPI

Vakıf Leasing, Türk finansal kiralama sektörünün en eski oyuncularından olup, 1988 yılından bu yana finansal kiralamanın tanıtımında ve gelişiminde öncü rolünü sürdürmeye devam etmiştir.

Müşteri portföyünün önemli bir kısmını oluşturan KOBİ'lere ve ticari segmentteki yatırımcılara finansal aracılık etme amacı taşıyan Vakıf Leasing, sektördeki pazar payını arttırarak yoluna devam etmektedir.

Vakıf Leasing, önümüzdeki dönemde sürdürülebilir hedefleri doğrultusunda özellikle üretim makinelerinde yoğunlaşma hedefinde olup, 2021 yılında da ölçek ve sektör farkı gözetmeksizin yatırımlara destek vererek pazar payını arttırmayı amaçlamaktadır.

2021 için hedeflerimizin başında yeni müşteri sayısını arttırmak, Türkiye'nin iç pazar büyümesi ve ticari kredi talebi dikkate alınarak, işlem hacmimizi sağlıklı bir şekilde büyütmek gelmektedir.

Yatırımcılara yerinde hizmet ve hızlı cevap vermek amacıyla Ankara, İzmir, Adana, Bursa ve Antalya'da şube bazında temsil edilmekte olan Vakıf Leasing, Vakıfbank'ın bine yakın şubesinin kurumsal gücünü de arkasına alarak tüm ülkede geniş müşteri portföyü ve hizmet ağıyla hedeflerine ulaşma yolunda çalışmalarına devam edecektir.

1.ŞİRKET HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Faaliyete Geçiş Tarihi	15/09/1988
Başlıca Faaliyet Alanı	Finansal Kiralama
Şirket Merkezi	İstanbul
Ödenmiş Sermayesi	200.000.000 TL
Personel Sayısı	68
Yönetim Kurulu Başkanı	Hazım AKYOL
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil ÇELİK (Başkan Vekili) Şeref YAROĞLU Emine UYUMAZ Eren SÜZEN Savaş Atanur KAZAZ Ersin ÖZOĞUZ (Genel Müdür Vekili)
Bağımsız Denetim Kuruluşu	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.(ERNST & YOUNG)
Şube ve Adres Bilgileri	Genel Müdürlük: Büyükdere Cad. Gazeteciler Sitesi Matbuat Sok. No : 13 Esentepe/İstanbul Ankara Şube: Atatürk Bulvarı No:211 Celal Bayar İş Merkezi Kat:3 No:13 Kavaklıdere/Ankara Adana Şube: Reşat Bey Mah. Atatürk Cad. Gen İş Merkezi No:22 Kat:2/5 Seyhan/Adana Bursa Şube: Alacamescit Mah. Atatürk Cad. No:48 Osmangazi/Bursa İzmir Şube: Mansuroğlu Mah. Ankara Cad. No:73/1 Bayraklı/İzmir Antalya Şube : Güvenlik Mah.Vatan Bulvarı No:49/A Muratpaşa/Antalya
Genel Müdürlük Telefon	90 (212) 3376767 - (Santral)
Genel Müdürlük Fax	90 (212) 3376799
Ticaret Sicil No	248616
Mersis No	0922003369500010
Web-site	www.vakifleasing.com.tr

KOMİTELER

DENETİM KOMİTESİ	Halil ÇELİK Savaş Atanur KAZAZ
KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ	Halil ÇELİK Şeref YAROĞLU Mehmet İlkey COŞKUN
RİSKİN ERKEN SAPTANMASI KOMİTESİ	Savaş Atanur KAZAZ Şeref YAROĞLU

DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

1 Ocak – 31 Mart 2021	25
-----------------------	----

ORTAKLIK YAPISI

(.000 TL)	%	
T.Vakıflar Bankası TAO	% 58,71	117.424
Türkiye Sigorta A.Ş.	% 15,65	31.298
Halka Arz Edilen	% 25,64	51.278
Toplam	% 100,00	200.000

BAĞLI ORTAKLIK VE SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

Vakıf Faktoring A.Ş.
Vakıf Pazarlama Sanayi ve Tic. A.Ş.
Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.
Doğu Yatırım Holding A.Ş.
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Tasfiye Halinde World Vakıf UBB. Ltd.

2. DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı

VAKIF FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'nin 2020 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı, 31.03.2021 tarihinde, Saat : 14:00'de, şirketin merkez adresi olan " Büyükdere Cad. Gazeteciler Sitesi Matbuat Sok. No:13 Esentepe Şişli İSTANBUL" adresinde T.C. Ticaret Bakanlığı, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 29.03.2021 tarih ve 62779903 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Sevda ÇEÇEN gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı; kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29/1 maddesine göre Türk Ticaret Sicil Gazetesinin 08.03.2021 tarih ve 10282 sayılı nüshasında ilan edildiği, bu hususa hissedarlarca hiçbir itirazın olmadığına anlaşıldığı ayrıca 05.03.2021 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, 05.03.2021 tarihinde Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanun'unda belirtilen sürelerle uygun olarak yayınlandığı, Bağımsız denetçinin de toplantıda hazır bulunduğu tespit edilmiştir

Hazır bulunanlar listesine göre şirketin, tamamı ödenmiş 200,000,000.00.-TL'lik sermayesinden 148.722.463,01-TL lik sermayesinin hazır bulunduğu, böylece gerek kanun gerekse Anasözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun tespiti üzerine Olağan Genel Kurul Toplantısı Bakanlık Temsilcisi Sn. Sevda ÇEÇEN 'in gözetimi ve denetiminde fiziki ve elektronik ortamda açılmıştır. Gündem maddelerinin görüşülmesine geçilmiştir.

1. Açılış yapıldı. T.Vakıflar Bankası T.A.O. Temsilcisi Sn. Olcay ÇEÇEN, Türkiye Sigorta A.Ş. Temsilcisi Sn. Cuma Yılmaz'ın verdikleri ortak önerge ile Toplantı Başkanlığına Sn.Hazım AKYOL' un 148.722.463,01-TL nominal KABUL oyu olarak oybirliği ile seçilmesi üzerine, Toplantı Başkanlığı tarafından Oy Toplama Memurluğu'na Sn. Mahmut Tolga SÖZER, Tutanak Yazmanlığı'na Sn. Cuma YILMAZ görevlendirilmiştir.

2. T.Vakıflar Bankası T.A.O. Temsilcisi Sn. Olcay ÇEÇEN, Türkiye Sigorta A.Ş. Temsilcisi Sn. Cuma YILMAZ'ın verdikleri ortak önerge ile 2020 yılı Faaliyet Raporu, Genel Kurul'dan yirmibir gün önce nama yazılı ortaklara yollanmış olması ve şirket merkezinde de görüşe açılmış olmasından dolayı okunmadan 148.722.463,01-TL nominal KABUL oyu olarak oybirliği ile kabul edilmiştir. 2020 yılına ait faaliyet raporu müzakere edildi. Söz alan olmadı.

3. 2020 yılına ait Bağımsız Denetim Raporu yirmibir gün önceden ortakların incelemesine sunulmuş olması nedeni sadece Bağımsız Denetçi Raporu görüş bölümü okundu. Görüş bildiren olmadı.

4. T.Vakıflar Bankası T.A.O. Temsilcisi Sn. Olcay ÇEÇEN, Türkiye Sigorta A.Ş. Temsilcisi Sn. Cuma YILMAZ'ın verdikleri ortak önerge ile 2020 yılına ait Finansal Tablolar yirmibir gün önceden ortakların incelemesine sunulmuş olması nedeni bilanço kar / zarar tablosu ana kalemler itibarıyla okundu, müzakere edildi. Yapılan oylama sonucunda 148.722.463,01- TL nominal KABUL oyu olarak oybirliği ile tasdik edildi.

5. Yönetim Kurulu tarafından Genel Kurula önerilmek üzere, kar dağıtım politikasına uygun olarak hazırlanan kar dağıtım tablosuna göre ; Şirketimizin 2020 yılı net dönem karı olan 60,321,340.21-TL'nin %5 oranına karşılık gelen 3,016,067.01 TL'nin birinci tertip yasal yedek olarak ayrılmasına, kalan net dağıtılabilir dönem karı üzerinden 50,000,000.00 TL'nin bedelsiz hisse senedi verilmek suretiyle sermayeye ilave edilmesine, 7,305,273.20 TL'nin ise olağanüstü yedek olarak ayrılması 148.722.463,01- TL nominal KABUL oyu olarak oybirliği ile kabul edilmiştir.

6. Şirketimiz Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi Sayın Şeref AKSAÇ'ın 08.12.2020 tarihinde görevinden ayrılması ile boşalan Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliğine, Şirketimiz Yönetim Kurulunca kalan süreyi tamamlamak üzere Sayın Ersin ÖZOĞUZ Genel Müdür Vekili ve Yönetim Kurulu Doğal Üyesi olarak seçilmesi hususunu 148.722.463,01- TL nominal KABUL oyu olarak oybirliği ile kabul edilmiştir.

7. 2020 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu Üyeleri 148.722.463,01- TL nominal KABUL oyu olarak oybirliği ile ibra edildiler. Yönetim Kurulu üyeleri kendi ibralarında oy kullanmamıştır.

8. T.Vakıflar Bankası T.A.O. Temsilcisi Sn. Olcay ÇEÇEN, Türkiye Sigorta A.Ş. Temsilcisi Sn. Cuma YILMAZ 'ın verdikleri ortak önerge ile Yönetim Kurulu Üyelik ücretinin 01.01.2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aylık net 6.325-TL olarak ödenmesini, her türlü vergi ve benzeri yasal kesintilerin Şirket tarafından karşılanmasını, ayrıca Şirketin Yönetim Kurulu Üyelerinin birden fazla işverenden aldığı ücret nedeniyle vergi düzenlemeleri uyarınca yıllık gelir vergisi beyannamesi verilmesinden kaynaklanan ilave gelir vergisi ve benzeri yasal yükümlülüklerin de Şirket tarafından ödenmesini 148.722.463,01- TL nominal KABUL oyu olarak oybirliği ile kabul edilmiştir.

9. Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul'a önerilmek üzere 26.03.2021 ve 25 sayılı kararına göre; 2021 yılı için bağımsız denetim kuruluşu olarak GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.(ERNST & YOUNG) ile sözleşme imzalanmasına 148.722.463,01- TL nominal KABUL oyu olarak oybirliği ile kabul edilmiştir.

10. Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17-1 sayılı tebliği uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilerinin ücretlendirme esasları hakkında Genel Kurul'un bilgilendirilmiştir.

11. Kurumsal Yönetim İlkeleri 1.3.10. maddesi uyarınca yapılan bilgilendirmeye göre; 2020 yılı içerisinde şirketimiz tarafından herhangi bir bağış ve yardım yapılmadığı, ifade edilmiştir.

12. Dileklerin dinlenmesi bölümünde söz alan ortaklar şirkete ve yöneticilere başarılar dilediler.

13. Gündemde başka madde kalmadığından Toplantı Başkanı'nın teşekkür konuşmasını müteakiben Genel Kurul Toplantısı saat 14:17 itibari ile fiziki ve elektronik ortamda kapatıldı.

3. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Şirketimiz yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali hakların toplamı, 31.03.2021 tarihi itibari ile Yönetim Kurulu üyelerine 212 BinTL, üst düzey yöneticiler için de 254 Bin TL brüt ücret ödenmiştir.

4. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

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

5. ŞİRKET FAALİYETLERİ İLE FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

Şirket bünyesinde doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren İç Kontrol Mekanizması, kontrolleri etkin bir biçimde gerçekleştirmek ve bütün alanlardaki riskleri kapsayacak bir kontrol sistemi geliştirmek hedefiyle görev yapmakta, sonuç bulgularını Denetim Komitesine periyodik olarak raporlama yapmaktadır.

Şirket faaliyetlerinin, sistemlerinin ve süreçlerinin: Yasal düzenlemelere, yönetim stratejilerine ve politikalarına ve Finansal Kiralama teamüllerine uygun olarak yapılıp yapılmadığı; prosedür, iş akışları, çalışanların yetki ve sorumlulukları ile uyumlu olup olmadığı konusunda sistematik ve disiplinli bir yaklaşım iç kontrol süreçleri uygulanmakta, risklerin tespit edilerek önlenmesi ve azaltılmasına yönelik önlemler alınması için önerilerde bulunmaktadır.

Şirket'in iç düzenlemelerinin ve uygulamalarının geliştirilmesi hakkında görüş bildirerek Şirket'in Kurumsal yönetim etkinliğini geliştirmek hedefiyle, faaliyetlere değer katmak ve onları iyileştirecek bağımsız ve objektif güvence ve danışmanlık hizmeti sağlamaktadır.

Şirket hedeflerine ulaşmayı etkileyebilecek zararların önlenmesini sağlamak üzere şirket varlıklarını etkileyebilecek potansiyel Kredi, Piyasa ve Operasyonel risk unsurlarının etki ve olasılığa göre tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve yönetilmesi ve çıkacak sonuçların karar mekanizmalarında kullanılmasına yönelik iç kontrol sisteminin oluşturulması hedeflenmektedir.

İç kontrol Yöneticisi, Mühürsıra Uyum Görevlisi olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Yasal mevzuatına uyum konusunda Şirket genelinde gerekli önlemlerin alınması, eğitim ve denetim çalışmalarının gerçekleştirilmesi ve Kurul ile iletişiminin sağlanması görevlerini de ifade etmektedir.

5.2. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Şirketin 2021 yılı içerisinde iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

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

Şirket bünyesinde Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından 2021 1.Dönem (Ocak-Şubat-Mart) denetimi gerçekleştirilmiştir. Bunun yanı sıra kurumlar vergisi tam tasdik kapsamında şirket mali tabloları Vezin Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından vergi denetiminden geçirilmiştir.

5.4. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçlar hakkında bilgiler

Şirketin 2021 yılı içerisinde aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte herhangi bir dava bulunmamaktadır.

6. FİNANSAL DURUM

(.000 TL)	31.03.2021	31.12.2020	Değişim (%)
TOPLAM AKTİFLER	4.404.755	3.712.219	18,7 %
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI, NET	3.338.605	3.055.520	9,3 %
ÖZKAYNAKLAR	368.924	355.161	3,9 %
NET KAR/ZARAR	13.688	60,321	
AKTİF KARLILIĞI	1,4	1,7	
ÖZKAYNAK KARLILIĞI	15,9	18,3	

(.000 TL)	31.03.2021	31.03.2020	Değişim (%)
NET KAR/ZARAR	13.688	23.958	-42,9 %

VAKIF FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. İŞLEM HACİMLERİ

.000 USD			
Dönem	2021	2020	Artış %
Birinci 3 Aylık Dönem	57,177	43,946	30,1
İkinci 3 Aylık Dönem	-	45,646	-
Üçüncü 3 Aylık Dönem	-	41,175	-
Dördüncü 3 Aylık Dönem	-	33,002	-
TOPLAM	57,177	163,767	-
Sözleşme Adedi	141	590	-

.000 USD			
Mal Grubu	2021-I	2020-I	Artış
Yenilenebilir Kaynaklı Elektrik En.Ür.Ekipmanları	24,958	-	-
Karayolu Taşıtları	9,227	9,117	1,2
Tekstil Makineleri	6,576	4,780	37,6
Plastik İşleme Makineleri	5,984	1,067	460,8
Diğer Makine ve Ekipmanlar	3,926	14,301	-72,5
Metal İşleme Makineleri	2,044	1,277	60,1
İş ve İnşaat Makineleri	1,965	3,247	-39,5
Gayrimenkul	1,543	6,374	-75,8
Tarım ve Hayvancılık Makineleri	336	1,233	-72,7
Matbaacılık ve Kağıt İşleme Makineleri	196	1,809	-89,2
Sağlık Sektörü ve Estetik Ekipmanlar	158	402	-60,7
Bilgi İşlem ve Büro Sistemleri	148	171	-13,5
Elektronik ve Optik Cihazlar	109	105	3,8
Turizm Ekipmanları	7	63	-88,9
GENEL TOPLAM	57,177	43,946	30,1

.000 USD

Sektör Dağılımı	2021-I	2020-I	Artış
İmalat Sanayi	42,456	24,317	74,6
Hizmet	14,482	18,139	-20,2
Tarım	239	1,490	-84,0
GENEL TOPLAM	57,177	43,946	30,1

7. Riskler ve Yönetim Organının Değerlendirilmesi

Kredi Riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Grup'a finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Grup, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Bununla birlikte müşterilerin mali durumları kredibiliteyi analiz edilmekte ve bu analizler istihbarat raporlarıyla desteklenerek kredi riski takip edilmektedir. Ek olarak coğrafi veya sektörel risklere karşı belirli bir sektör veya coğrafyada yoğunlaşmadan kaçınılmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Grup'un maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi değerlendirmeleri izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Finansal kiralama alacakları, çeşitli sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşteriyi kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Grup'un kredi riskine maruz kaldığı basitçe bilanço kalemleri aşağıdaki gibidir:

- Finansal kiralama faaliyetlerinden alacaklar
- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Bankalar
- Diğer Alacaklar

Likidite Riski

Likidite Riski, Grup'un parasal yükümlülüklerinden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmekte güçlük yaşaması riskidir.

Likidite riskinin Yönetimi

Likidite riski Yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, Yönetim Kuruluna aittir. Yönetim Kurulu, Grup yönetiminin kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimini oluşturmuştur. Grup, 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.

Piyasa Riski

Piyasa riski, faiz oranı ve döviz kurları gibi Piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Grup'un gelirini veya elinde bulundurduğu finansal araçların değerini etkileme riskidir. Piyasa riski yönetiminin amacı, risk karlılığının optimize edilerek, Piyasa riski tutarının Kabul edilebilir parametrelerde kontrol edilebilmesidir.

Kur Riski

Grup dövizle dayalı yapılan finansal kiralama faaliyetleri ve alınan Krediler sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu kurlardan değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.