

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FAALİYET RAPORU



ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na

Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı'nın ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet konsolide finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 29 Temmuz 2021 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem özet konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Temmuz 2021

A. GENEL BİLGİLER

Kurumun Ticaret Unvanı	: YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.
Kuruluş Tarihi	: 19.02.1987
Ticaret Siciline Tescil Edildiği Yer	: İSTANBUL
Ticaret Sicil No	: 231531
Merkez Adresi	: Levent Mah. Cömert sk No:1A D:18,19,20 Yapı Kredi Plaza A Blok 34330 Levent /İSTANBUL
İletişim Bilgileri	
Telefon No	: (212) 339 90 00
Faks No	: (212) 339 91 00
İnternet Adresi	: www.ykleasing.com.tr
E-posta Adresi	: info@ykleasing.com.tr
Kayıtlı Olunan Vergi Dairesi	: Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi
Rapor Dönemi	: 01.01.2021 -30.06.2021

Rapor dönemi:01.01.2021– 30.06.2021

A. Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

19 Şubat 1987 yılında kurulan Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., Koç Finansal Hizmetler Grubu'na dâhil olan bir finansal kiralama şirketi olup Koç Holding'e ve İtalyan UniCredit Grubu'na aittir.

Şirket'in hisseleri 11 Ocak 1994 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmekte iken Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30 Temmuz 2010 tarihli ve 22/675 sayılı "Payları Borsada İşlem Gören Şirketlerin Kendi İstekleriyle Borsa Kotundan Çıkma İşlemlerinde Uyacıkları İlke ve Esaslar" düzenlemesi çerçevesinde Şirket ve ana ortak Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("YKB") ilgili mercilere gerekli başvuruları yapmış ve Şirket'in borsa kaydından çıkarılmasına ilişkin duyuru 13 Temmuz 2012 tarihinde Kamu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ilan edilmiş olup Şirket'in işlem sırası 20 Temmuz 2012 tarihinde ikinci seans sonrasında işleme kapatılmıştır. Şirket, 14 Aralık 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, No:39 sayılı "İhraççıların Muafiyet Şartlarına ve Kurul Kaydından Çıkarılmalarına İlişkin Esaslar Tebliği"ne istinaden Şirket'in Sermaye Piyasası Kurulu kaydından çıkarılması için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun, 04/04/2013 tarihli, 2013 / 11 sayılı Bülteni ile Şirketimizin Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarıldığı yayınlanmıştır.

Koç Holding A.Ş.'in 30 Kasım 2019 tarihi itibarıyla Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ("KAP") yaptığı açıklama kapsamında Koç Grubu ve Unicredit Group (UCG), Ana Ortaklık Banka ve Koç Finansal Hizmetler (KFS)'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

KFS sermayesini temsil eden payların %100'ü Koç Grubu'na KFS'deki payları oranında geçmiş olup, KFS'de pay sahibi Koç Grubu üyelerinden halka açık şirketler olan Koç Holding'in payı %42,26'dan %84,53'e, Aygaz A.Ş.'nin KFS'deki payı ise %1,97'den, %3,93'e çıkmıştır. İşlem öncesinde YKB sermayesinde doğrudan pay sahibi olmayan Koç Holding A.Ş., YKB sermayesinin %9,02'sine, UniCredit ise %31,93'üne doğrudan sahip olmuştur. Koç Grubu'nun işlem öncesinde %40,97 olan YKB sermayesindeki doğrudan ve dolaylı toplam payı %9,02 oranında artmıştır. Ayrıca; Kamuyu Aydınlatma Platformuna 6 Şubat 2020 tarihinde gönderilen bildirimle; UniCredit S.p.A., sahip oldukları Banka paylarından, Banka sermayesinin %11,93'ünü temsil eden kısmının kurumsal yatırımcılara satışı işlemlerinin tamamlandığını duyurmuştur. 13 Şubat 2020'de gerçekleşen bu satış işlemi sonucunda UniCredit S.p.A.'nın Banka'da sahip olduğu payların oranı %20'ye inmiştir.

Ülke ekonomisinin bir bütün halinde incelenmesi, detaylı bir şekilde sektörlerin analiz edilmesi kuruluşundan beri Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun politikası olmuştur. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. tarafından finanse edilen yatırımlar başta inşaat, basım, otomotiv, turizm, tarım, medikal ve gayrimenkul sektörleri olmak üzere çok geniş bir yelpazeye yayılmaktadır ve yıllardan beri çeşitli ölçekte işletmelere makine ve ekipman bazında finansman çözümleri alanında yardımcı olmaktadır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.

1 Ocak – 30 Haziran 2021 Hesap Dönemine Ait Faaliyet Raporu

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.’nun, müşteri portföyünün büyük bir kısmı Türkiye Ekonomisi’nde önemli bir etkiye sahip olan küçük ve orta ölçekli işletmelerden (KOBİ) oluşmaktadır. Bu şirketler, ölçekleri nedeni ile yatırımları için orta ve uzun vadeli dış finansmana sınırlı bir şekilde erişebildiklerinden söz konusu şirketlerin mali operasyonlarının başarılarında finansal kiralama hayati önem taşımaktadır. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., KOBİ yatırımlarının yanı sıra, uygun maliyet ve uzun vade seçenekleri ile kurumsal ölçekteki firmaların da finansal ihtiyaçlarını karşılamakta yardımcı olmaktadır. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., 30 yıla yaklaşan deneyimi ile müşterilerinin kendilerine özgü iş amaçlarını karşılamak için finansman modeli tasarlamak konusunda sektör bilgisi ve finansal uzmanlığı ile ön plana çıkmaktadır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. müşterilerinin yatırım projelerine hızlı cevap verebilmek ve yatırımcı firmalara her an ulaşabilmek amacı ile İstanbul, İzmir, Bursa, Ankara, Antalya, Adana, Konya, Gaziantep, Samsun ve Denizli illerinde şube bazında temsil edilmektedir. Bu suretle yerel satıcı firmalar ile çalışma imkânı yaratılmakta ve satışlarına finansman sağlanmaktadır.

Koç Finansal Hizmetler Grubu’nda yaratılan sinerjiden yararlanan Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., grubun imkânlarını en iyi şekilde kullanarak karlılığını yüksek düzeyde tutabilmektedir.

MERKEZ DIŞI ÖRGÜTLER

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.’nun Türkiye’nin farklı bölgelerinde şube ve temsilcilikleri bulunmaktadır. Şube ve temsilcilikler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından alınan izinler sonrasında faaliyete geçmiştir.

Şubelerinin detaylı listesi aşağıdadır:

Beyoğlu Şubesi:

Şehit Muhtar Caddesi No:5 Kat:6 Taksim, Beyoğlu / İSTANBUL

Tel: 0 212 297 60 71

Trakya Şubesi:

Cihangir Mah. E-5 Yan Yol, No: 287A Asma Kat Avcılar / İSTANBUL

Tel: 0 212 657 10 94

Kadıköy Şubesi:

Kozyatağı Mahallesi Şehit Mehmet Fatih Öngül Sk. No:1 Kat 4 Kozyatağı/İSTANBUL

Tel: 0 216 362 03 05

Ege Şubesi:

Gazi Bulvarı Ege Han No:3 Kat:3 35210 Pasaport Konak/İZMİR

Tel: 0 232 441 01 17

Akdeniz Şubesi:

Kızıltoprak Mahallesi Aspendos Bulvarı No:35 Merkez/ANTALYA

Tel: 0 242 312 75 48

İç Anadolu ve Karadeniz Şubesi:

Atatürk Bulvarı No:93 Kat:3 Kızılay Çankaya/ANKARA

Tel: 0 312 435 31 33

Adana Şubesi:

Reşatbey Mah. Atatürk Cad. Semih Rüstem İş Merkezi No:18/1 A Blok Kat:6 Seyhan/ADANA

Tel: 0 322 352 97 22

Galata Şubesi:

Müeyyetzade Mahallesi Kemeraltı Caddesi Karaköy Palas No:4 Kat:3 Beyoğlu/İSTANBUL

Tel: 0 212 522 03 84

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.

1 Ocak – 30 Haziran 2021 Hesap Dönemine Ait Faaliyet Raporu

Konya Şubesi:

Fevzi Çakmak Mah. Ankara Cad. No:208 /D Karatay/KONYA
Tel: 0 332 342 73 31

Gaziantep Şubesi:

Karagöz Caddesi Delivaiz Sok. No:8A Kat:1 Şahinbey/GAZİANTEP
Tel: 0 342 323 35 14

Bursa Şubesi:

23 Nisan mah.75. Yıl Bulvarı Durmazlar İş Merkezi A Blok No:5/A Nilüfer/ BURSA
Tel: 0 224 271 49 74

Kartal Şubesi:

Esentepe Mahallesi Cevizli D-100 Güney Yan Yol Caddesi Lapis Han No:25/8-24 Kartal / İSTANBUL
Tel: 0 216 447 49 56

Denizli Şubesi:

Saraylar Mahallesi Saltak Caddesi No:2 K:1 Merkez Efendi / DENİZLİ
Tel: 0 258 242 24 05

Samsun Şubesi:

Kale Mahallesi Kazımpaşa Caddesi No:36 İlkadım / SAMSUN
Tel: 0 362 431 46 35

B. Ortaklık Yapısı

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 tam TL değerinde 389.927.705 adet hisseden oluşmaktadır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun 30.06.2021 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı:

	30 Haziran 2021	
	Tutar (TL)	Ortaklık payı (%)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	389.903.866	99,99
Diğer	23.839	0,01
	389.927.705	100,00

Şirketin imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

C. Yönetim Organı, Üst Düzey Yöneticileri ve Personel Sayısı

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla çalışan personel sayısı 130'tür.

Üst Yönetimde Yıl İçinde Yapılan Değişiklikler ve Halen Görev Başında Bulunanların Adı, Soyadı, Unvanı, Sorumluluk Alanı ve Mesleki Tecrübeleri

Adı Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı	Mesleki Tecrübesi
Tanju Fatih TORUN	Genel Müdür	-	31
Burcu ŞİRİN	Genel Müdür Yardımcısı	Satış ve Pazarlama	27
Mehmet Serkan KESKİN	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Planlama ve Mali İşler	20
Saliha Pınar ÇAVDAR	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi Tahsis ve Risk İzleme	25

Ç. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kanuni Denetçiler

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O' nun 04.03.2021 tarihli Olağan Genel Kurulu'nda 1 yıl süre için seçilen Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Üyesi Erhan ADALI'nın 1 Haziran 2021 tarihinde istifa etmesi nedeniyle ve Yönetim Kurulu Üyesi Nurgün EYÜPOĞLU'nun 2 Haziran 2021 tarihinde istifa etmesi nedeniyle şirketimiz içerisindeki görevleri sonlanmıştır. 1 Haziran 2021 itibarıyla Mehmet Erkan AKBULUT toplanacak ilk genel kurulun onayına sunulmak ve bu toplantı tarihine kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 363ncü maddesi hükmü doğrultusunda geçici olarak Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Gökhan ERÜN	Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Erkan Akbulut	Üye
Tanju Fatih TORUN	Üye-Genel Müdür

Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu gereği Olağan Genel Kurulda PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (eski unvanı Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş) Bağımsız Denetçi olarak seçilmiştir.

D. Yönetim Organı Üyeleri İle Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Şirketin 04.03.2021 tarihli Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar gereği, yönetim kurulu üyelerine herhangi bir ücret ve menfaat ödenmemektedir. 30.06.2021 tarihi itibarıyla Şirket üst yönetimine ödenen ücret, prim, ikramiye vb. mali menfaatlerin toplamı 1.903 bin TL'dir.

Şirketin Araştırma Geliştirme Çalışmaları

Şirket müşteri profilini geliştirmek için araştırma ve pazarlama faaliyetinde bulunmaktadır.

F. Şirket Faaliyetleri Ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

1. İç Kontrol ve Denetim Faaliyetleri

İç kontrol ve iç denetim yönetimleri şirketin tüm faaliyet noktalarını kapsayacak şekilde, şirket içi faaliyetlerin verimliliğini ve etkinliğini sağlamak amacıyla yapılandırılmıştır. İç denetim faaliyetleri Banka İç Denetim ekipleri tarafından gerçekleştirilmektedir. İç Kontrol faaliyetleri şirket Yönetim Kurulu'na bağlı bir şekilde yürütülmektedir. İç kontrol ve iç denetim yönetimleri faaliyetleri sonucunda tespit ettikleri bulguları ve önemli konuları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bildirmektedir. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek, denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini sağlamakla görevli ve sorumludur. Kurum bünyesinde iç kontrol biriminde iki personelle faaliyetler sürdürülmektedir.

2. İştirakler Hakkında Bilgi

<u>İştirak Adı</u>	<u>Ortaklık Payı(%)</u>
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş	19,93

3. Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler

Şirket nezdinde 01.01.2016-31.12.2020 yıllarını kapsayan dönem için, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) tarafından 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanması Hakkında Kanunun 11. Maddesinde tanımlanan "Yükümlülük Denetimi" ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 14. Maddesinde tanımlanan "Denetimi" 24 Şubat 2021 tarihinde tamamlanmıştır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.

1 Ocak – 30 Haziran 2021 Hesap Dönemine Ait Faaliyet Raporu

4. Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu Etkileyecek Davalar Hakkında Bilgiler

Karşılıklar, Şirket'in hesap dönemi itibari ile süregelen bir yasal veya yapıcı yükümlülüğü olması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için bir ödeme ihtimalinin bulunması ve tutar hakkında fiili ödeme gününe göre ödenmesi muhtemel tutar dikkate alınarak makul bir tahmin yapılabilmesi durumunda finansal tablolara yansıtılır.

5. Bütçe Hedefleri

Şirket 2021/06 dönemi bütçesinde belirlenen bütçe hedeflerine ulaşmış ve Genel Kurul kararlarını yerine getirmiştir.

6. Yıl içinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgi

Şirket, 30.06.2021 tarihi itibariyle toplam 1.400 tam TL bağışta bulunmuştur.

7. Olağanüstü Genel Kurul Toplantı Bilgisi

Yıl içerisinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı bulunmamaktadır.

8. Yatırımlardaki Gelişmeler, Teşviklerden Yararlanma Durumu, Yararlanılmışsa Ne Ölçüde Gerçekleştirdiği

Yoktur.

G. Finansal Durum

1. İşletmenin finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları:

Hazine ve Muhabir İlişkiler Yönetimi

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. operasyonlarına destek vermek üzere çeşitlendirilmiş bir fonlama stratejisi ve öncü hazine yönetimi uygulamaları gerçekleştirmiştir. Şirket hali hazırda Uluslararası Finans Kurumu (IFC), Dünya Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB) ve Finance in Motion gibi çokuluslu kurumlar da dahil olmak üzere yerel ve yabancı finansal kurumlardan orta ve uzun vadeli fonlar almaktadır. Yurtdışından alınan ekipmanlarda ilgili ülkelerin ihracatı destekleme kurumları Euler Hermes, SERV, SACE garantisiyle bu işlemlere uzun vadeli finansman temin ederek fonlama kaynaklarını çeşitlendirmektedir.

Ayrıca, Koç Finansal Hizmetler' in belirlediği politikalar paralelinde Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun misyon ve stratejisini vurgulayan "Piyasa Riski Yönetim Bölümü Politika ve Prosedürleri" uygulanmaktadır. Bu politika gelecek yılın Plan ve Bütçesi'ne uyum sağlamak amacı ile her yılın başında düzenli olarak güncellenmektedir.

Bu politikanın ana hatları şöyledir:

- Ticari faaliyete hizmet etmek amacı ile şirkete likidite yaratmak ve yönetmek
- Finansal kiralama faaliyetlerine paralel olarak orta ve uzun vadeli borçlanma sağlamak
- Şirketin ticari aktivitelerinden doğabilecek faiz ve kur risklerini yönetmek

Kredi Politikaları:

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'da uygulanmakta olan kredi politikalarında; Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin risk alma yaklaşımını yansıtan ve kredi risk yönetimi alanındaki tüm uygulamaların tabi olduğu standartları ve ortak ilkeleri içeren "Kredi Politikaları Yönetmeliği" esas alınmaktadır. Mevcut kredi politikaları, etkin risk yönetimini destekler ve yasal uygulamalarla uyum gösterir niteliktedir. Etkin risk yönetimi için oluşturulmuş temel stratejileri 3 başlık altında toplamak mümkündür;

- Ortak risk kültürünün teşkilat geneline yerleştirilmesinin sürdürülmesi, yüksek ve itibari risk yaratacak işlemlerden kaçınılmasını amaçlayan kredi politikalarının uygulanması,

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.

1 Ocak – 30 Haziran 2021 Hesap Dönemine Ait Faaliyet Raporu

- Aktif kalitesini yükseltmeye yönelik kredi tahsis politikası ve erken uyarı sinyalleri aracılığı ile zamanında aksiyon almayı amaçlayan proaktif risk yönetimi yaklaşımı,
- Basel ile gelen kavram ve değerlere uygun hareket edilmesi.

H. Kurumun Sektör içindeki yeri:

2020 yılını Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O yüzde 18,4 Pazar payı ile tamamlamıştır.

Leasing sektörü 2020 yılını yüzde 60 oranında büyüyerek 23.5 milyar tam TL yeni işlem hacmi ile kapatmıştır. Net kira alacaklarında 57,3 milyar TL'ye ulaşılmıştır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. çalışmalarına özenle devam ederken risk faktörü makul seviyelerde olan yatırımları ve sektörleri desteklemeye devam edecektir.

Finansal Durum (bin TL)

	30/06/2021	31/12/2020
Aktif Büyüklüğü	13.284.376	12.452.364
Özkaynaklar	3.115.916	2.905.793
Ödenmiş Sermaye	389.928	389.928
Net Kar	223.742	354.776

Şirket faaliyet gösterdiği sektörde oldukça yüksek özkaynak oranına sahip olup, şirket sermayesinin karşılıksız kalması söz konusu olmamıştır. 24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 12. maddesine göre Şirket öz kaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3'lük standart oranının tutturulması zorunludur. Şirketin 30 Haziran 2021 itibariyle standart oranı %23,5'tur.

Şirketin Haziran 2021 yılının ilk yarısı finansal verileri incelendiğinde, bilançodaki yüksek finansal kiralama işlem hacmi miktarına bağlı olarak, banka kredileri ve tahvil ihraçları ile sağlanan pasif kaynaklar artmıştır. Bunun sonucunda özkaynak karlılığı 7,4, aktif karlılığı ise 1,7 olarak gerçekleşmiştir. 2021 yılı yılının ilk yarısı için Şirketin borç/özkaynak oranı 3,3, likidite oranı ise 1,05'dir.

Kar Dağıtım Politikası

Şirketimiz Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Vergi Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile esas sözleşmemizin kar dağıtımı ile ilgili maddeleri çerçevesinde kar dağıtımı yapmaktadır.

Şirketimiz kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Ana Sözleşme'nin 17. maddesinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Şirketimizin sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine, mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Sözleşme'nin 17. maddesine istinaden safi kardan birinci tertip yedek akçe ve birinci temettü ayrıldıktan sonra kalan kısmı kısmen veya tamamen ikinci temettü hissesi olarak dağıtmaya veya fevkalade yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir.

Kâr dağıtım politikasının, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

i. Riskler Ve Yönetim Organlarının Değerlendirmesi

Şirketin maruz kalabileceği riskler risk komitesi tarafından takip edilmektedir.

1. Kredi riski açıklamaları

Kredi Tahsis: Ana Ortağımız olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’nin kredi onay süreci ilkelerine uygunluk ve bağlılık Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. Kredi Tahsis Departmanı’nın temel ilkesidir. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.’nun ana kredi yaklaşımı kusursuz ödeme sicili, yüksek etik değerleri, kuvvetli finansalları, finansal kiralama döneminde geri ödeme kabiliyeti ve çevresel duyarlılığı olan şirketler ile çalışmak şeklindedir. Satış ve Kredi departmanlarının karar alma süreçleri arasında kesin bir ayırım vardır.

Kredi analiz süreci şirketin kanal bazında yapılan organizasyonuna uygun olarak bir ağ yapısına dayanır.

Kredi portföyünün kalitesini korumak, iyileştirmek ve etkin bir biçimde yönetmek için alınan önlemler şöyledir:

- Kredilerin çeşitli sektörler, coğrafi bölgeler ve şirketlere dağıtılması,
- Kredi riskini karşılayacak teminatın yeterliliği ve likiditesi,
- Finansal kiralamaya konu edilen ekipmanların ikinci el değeri kredi kararında ortalama değer olarak kabul edilir,
- Tüm sektörleri analiz etmek için farklı kanallar üzerinden sorunların ve haberlerin izlenmesi,
- Sektör trendlerine ve fırsatlarına karşı proaktif bir yaklaşım benimsenmesi,
- Şirketlerin finansal evraklarının (bilanço, gelir tablosu, mizan) temini ve mali yapının detaylı analizi, gerekli durumlarda proje değerlendirmeleri,
- Müşterilerin ödeme performansının izlenmesi ve performans kötüleşmesine karşı erken uyarı sinyallerinin derlenmesi ve Risk İzleme Departmanı’na sorun giderme önlemlerinin önerilmesi,
- Ana ortağımız olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile ortak sinerji ve işbirliği yaratılması,
- Piyasa İstihbaratı Departmanı finans sektörü içindeki dolaysız bilgi kanallarına erişim sağlamak için bir fonksiyon aracı olarak iş görür. Bulgularından yararlanarak, Kredi Tahsis Departmanı ilgili müşterilerin kredibilite tablosunun farklı dinamikleri üzerinde etkin bir kontrol mekanizması oluşturur.

Kredi Riskinin İzlenmesi:

Kredi Risk İzleme Departmanı vadesi geçip ödenmemiş finansal kiralama alacakları üzerinden portföy yönetimini şu şekilde gerçekleştirir:

Vadesini 1 – 30 gün geçen kira bedelleri: Kira bedelini 1 ile 30 gün geciktiren müşteriler ile ilgili Satış Temsilcisi ve risk izleme yetkilisi irtibata geçmekte ve sözkonusu bedelin tahsilini talep etmektedir.

Vadesini 30 günden fazla geçen kira bedelleri: Kira bedelini 30 günden fazla geciktiren tüm müşteriler yakın izleme için Kredi Risk İzleme Departmanı’na intikal ettirilir. Kira bedelini geciktiren müşteriyle temasa geçilir ve yürüten süreç hakkında bilgilendirilir. Kredi Risk İzleme Departmanı yasal takip sürecine geçilmeden önce geri ödemenin sağlanabilmesi için sorunlu krediler portföyü ile ilgilenir. Bu amaçla müşterilerle yakın iletişim sağlayarak İzleme Listesini etkin ve proaktif bir yaklaşımla değerlendirmeye alır; uygun aksiyon planlarını uygulamaya koyar.

Geciken gün bazlı yaklaşımın bulgularına ek olarak, erken uyarı sinyalleri ile işlenen veriler çerçevesinde, tüm kredi portföyü adı geçen departman tarafından yakından izlenir. Risk Yönetimi amacıyla ana ortağımız olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile etkin bir işbirliği yürütülür.

Geri ödemenin temini için yeniden yapılandırma, ekipman satışı ve müşteri değişimi (devir) için önemli araçlardır.

Kredi Risk İzleme Departmanı ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun finansal kiralama sektörüne dönük karşılık ayırma düzenlemelerini göz önünde tutarak kredi portföyünü muhafazakar bir şekilde sınıflandırmakta ve karşılık ayırmaktadır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.

1 Ocak – 30 Haziran 2021 Hesap Dönemine Ait Faaliyet Raporu

2. Piyasa riski açıklamaları:

Kur riski: Şirket, kur riskine maruz tutarı limitler içinde tutmak suretiyle kontrol etmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerek duyulduğunda türev finansal araçlar kullanılmaktadır.

Likidite riski: Likidite riski yönetimi çerçevesinde fonlama kaynakları çeşitlendirilmekte, vadeleri yükümlülükler ile uyumlu olacak şekilde arttırılmakta, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüştürülebilir enstrüman bulundurulmakta, ani bir nakit ihtiyacını karşılayabilmek için dönen varlıkların toplamının kısa vadeli yükümlülüklerle oranının belirlenen limitlerin altına düşmemesi temin edilmektedir.

Faiz riski: Şirket, faiz riski yönetimini temin için, faiz oranına duyarlı olan varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin dengelenmesi suretiyle oluşan doğal tedbirlerden ve gerek duyulduğunda türev finansal araçlardan faydalanmaktadır.

3. Şirketin Mali tablolarında yer almayan şarta bağlı yükümlülükler:

Şirket 19.556 bin tam TL tutarındaki teminat mektuplarını mahkemelere, borçlu olduğu bankalara ve gümrüklere vermiştir.

J. Diğer Hususlar

1. Konsolidasyon Esasları hakkında bilgi:

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %19,93'ünü temsil eden, 11.557.471,5 tam TL nominal değerli 115.574.715 adet pay 188.107.812 tam TL bedel karşılığında Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. tarafından 12 Temmuz 2013 tarihinde satın alınmış olup konsolide mali tablolarda özkaynak yöntemine göre konsolide edilmektedir.

2. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur.

3. Şirketin Finansal Durum ve Performansını Etkileyen Olaylar ve İşlemler.

Yoktur.

4. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2021 Beklentileri

Önümüzdeki dönemde yüksek karlılık sağlayacak alanlarda çözümler üreterek liderlik çitasını daha yukarıya taşımak hedefi doğrultusunda henüz finansal kiralama hizmeti ile tanışmamış olan ya da hiç kullanmayan firmalara ise finansal kiralama hizmetini tanıtmak için projeler üretilmesi ve büyümenin sürdürülmesi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda hem süreç iyileştirmeleri hem de hizmet kalitesinin arttırılması doğrultusunda teknolojik yatırımlara ağırlık verilmiştir.

5. İşletmenin gelişimi hakkında öngörüler:

Şirket dönem içerisinde müşteri portföyünü genişletmeye yönelik pazarlama faaliyetine devam ederek pazar payını artırmayı hedeflemektedir.

6. İşletmenin finansal yapısını iyileştirmek için düşünülen önlemler:

Güçlü bir özkaynak yapısı bulunan şirket, maliyetleri düşürücü, verimliliği artırıcı yönde izlenecek politikayla karlılığını arttırmayı ve böylece özkaynaklarını daha da güçlendirmeyi hedeflemektedir.

7. Personel ve işçi hareketleri, toplu sözleşme uygulamaları, personele sağlanan hak ve menfaatler:

Şirketimizde örgütlenmiş sendika bulunmadığından, toplu iş sözleşmesi yapılmamaktadır. Ücret, Yemek, Servis hizmetlerinin yanında Sağlık Sigortası ve Bireysel Emeklilik Sigortası gibi sosyal haklar da sağlanmaktadır.