



YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak - 31 Aralık 2021 tarihli hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 25 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

- b) Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Didem Demer, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Mart 2022

BNP PARIBAS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

YILLIK FAALİYET RAPORU

1) Genel bilgiler

a) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi,

01 /01 /2021 – 31 /12 /2021

b) Şirketin ticaret unvanı, ticaret sicili numarası, merkez ve varsa şubelerine ilişkin iletişim bilgileri ile varsa internet sitesinin adresi,

Şirket Unvanı	: BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. (“Şirket”)
Ticaret Sicil Numarası	: 267312
Mersis Numarası	: 0295001447100014
Vergi Sicil Numarası	: 2950014471
Kuruluş Tarihi (İzin ve tescil tarihleri): İzin tarihi	: 20 Temmuz 1990
	Tescil tarihi : 6 Ağustos 1990
	Lisans tarihi : 10 Nisan 2008
Sermaye	: 109.165.058,71 TL
Adres	:Gayrettepe Mah. Yener Sok No: 1 Kat: 2-3 Beşiktaş / İstanbul
Telefon Numarası	: 212 318 42 00
Faks Numarası	: 212 318 42 30
İnternet Adresi	: http://leasingsolutions.bnpparibas.com.tr

Şubeler:

Ege Subesi

Adres	: Şair Eşref Bulvarı No:23/A Asma Kat Çankaya / İzmir
Telefon	: (0232) 441 66 22
Faks	: (0232) 483 32 47
Temsilci	: Ali KAYNAR
Açılış Tarihi	: 28 Mayıs 2008

Ankara Şubesi

Adres : Mustafa Kemal Mahallesi 2159 Caddesi No:2/1-2
Çankaya / Ankara

Telefon : (0312) 440 51 29

Faks : (0312) 440 68 05

Temsilci : Baturalp ZAVLAK

Açılış Tarihi : 27 Mayıs 2008

Anadolu Şubesi

Adres : Kordonboyu Mah. Ankara Cad. Teb Apt. No:82 /
Merkez/ Kartal / İstanbul

Telefon : (0216) 380 52 58

Faks : (0216) 380 51 73

Temsilci : Alper MÜFTÜOĞLU

Açılış Tarihi : 15 Mayıs 2008

Avrupa Şubesi

Adres : Cumhuriyet Cad. No:123 Kat:2 34373 Harbiye Şişli /
İstanbul

Telefon : (0212) 231 48 13

Faks : (0212) 231 48 93

Temsilci : Zülfikar UÇAN

Açılış Tarihi : 21 Mayıs 2008

Trakya Şubesi

Adres : EGS Business Park B1 Blok Yeşilköy H.L. Kavşağı
No: 1 K:13 Bakırköy / İstanbul

Telefon : (0212) 465 54 16

Faks : (0212) 465 54 22

Temsilci :Tahsin Fırat AKBAŞ

Açılış Tarihi : 21 Mayıs 2008

Antalya Şubesi

Adres : Mehmetçik Mah. Aspendos Bulvarı No:81 Muratpaşa / Antalya
Telefon : (0242) 312 97 67
Faks : (0242) 311 09 25
Temsilci : Ufuk İŞBİLEN
Açılış Tarihi : 29 Mayıs 2008

Cukurova Şubesi

Adres : Çınarlı Mah. Atatürk Caddesi No:15/3 Seyhan / Adana
Telefon : (0322) 457 25 45
Faks : (0322) 454 59 18
Temsilci : Erhan ÖZMUCUR
Açılış Tarihi : 21 Mayıs 2008

Diyarbakır Şubesi

Adres : Peyas Mah. Urfa Cad. Azizoglu Sitesi A Blok 98/3 Kayapınar / Diyarbakır
Telefon : (412) 251 30 13
Temsilci : Aziz ERGİN
Açılış Tarihi : 24 Aralık 2012

Bursa Şubesi

Adres : Odunluk Mahallesi Akpınar (180) Caddesi Efe Towers A Blok 11.Kat No:15 A/40 Nilüfer / Bursa
Telefon : (0224) 225 20 18
Faks : (0224) 253 13 89
Temsilci : Gökhan İŞCAN
Açılış Tarihi : 30 Temmuz 2008

Trabzon Şubesi

Adres : Kemer kaya Mah. Kunduracılar Cad. No:74/2 61200
Trabzon
Telefon : (0462) 321 69 35
Faks : (0462) 321 69 36
Temsilci : Tuğba Yıldırım ÇAY
Açılış Tarihi : 24 Haziran 2008

Gaziantep Şubesi

Adres : Zeytinli Mahallesi, Mareşal Fevzi Çakmak Bulvarı,
79006 Sokak, Koluman Tower No:3 Merkez
Şehitkamil/GAZİANTEP
Telefon : (0342) 215 35 61
Faks : (0342) 215 14 62
Temsilci : Emrah YAŞAR
Açılış Tarihi : 5 Ocak 2012

*29/09/2021 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Kocaeli Şube'nin faaliyetine son verilmiştir.

c) *Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ile bunlara ilişkin hesap dönemi içerisindeki değişiklikler*

Şirketimizde 7 Mayıs 2021 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile;

- TEB HOLDİNG A.Ş.'nin şirketimiz sermayesinde sahibi bulunduğu beheri 1.00 TL nominal değerde 0.20 hissede cem'an 0.20 TL tutarındaki payını;
- TEB FAKTORİNG A.Ş.'nin şirketimiz sermayesinde sahibi bulunduğu beheri 1.00 TL nominal değerde 0.20 hissede cem'an 0.20 TL tutarındaki payını;

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'ye (TEB A.Ş.) devir ve ciro ettiklerini, keza TEB A.Ş. de mezkur hisseleri devir aldıklarını tevdi ettikleri müşterek taleplerle bildirerek;

Ek olarak 28 Mayıs 2021 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile;

- BGL BNP PARİBAS S.A.'nin şirketimiz sermayesinde sahibi olduğu beheri 1.00 TL nominal değerde 2 hissede cem'an 2.00TL tutarındaki payını,
- BNP PARİBAS CARDİF EMEKLİLİK A.Ş.'nin şirketimiz sermayesinde sahibi olduğu beheri 1.00 TL nominal değerde 1 hissede cem'an 1.00TL tutarındaki payını,
- BNP PARİBAS FORTİS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.'nin şirketimiz sermayesinde sahibi olduğu beheri 1.00 TL nominal değerde 0,20 hissede cem'an 0.20TL tutarındaki payını,

BNP PARİBAS LEASİNG SOLUTIONS S.A.' ya devir ve ciro ettiklerini, keza BNP PARİBAS LEASİNG SOLUTIONS S.A. da mezkur hisseleri devraldıklarını tevdi ettiklerini müşterek taleplerle bildirerek hisse devir işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Güncel Ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir;

Ortaklık Yapısı:

Ortaklar	Pay Oranı %	Tutar TL
BNP Paribas Leasing Solutions S.A.	95,48%	104.227.903,20
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	4,52%	4.937.155,51
	100,00%	109.165.058,71

ç) Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar,

Hissedar : Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Pay oranı : 4,52%
Pay adedi : 4.937.157
Pay tutarı : 4.937.155,51 TL
İmtiyaz türü : 6102 sayılı TTK 360. Maddesi gereği: Yönetim Kurulunda 1 üye ile temsil edilme hakkı

d) Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler,

Yönetim Kurulu:

Olivier Symcha P. DE RYCK	Başkan
Hans Wolfgang PINNER	Başkan Vekili
Ali Gökhan CENGİZ	Üye
Ali İhsan ARIDAŞIR	Üye
Sibel ALYAR	Üye - Genel Müdür

28 Mart 2019 tarihinde yapılan 2018 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu üyesi olarak atanan Olivier Symcha P.De RYCK Yönetim Kurulu Başkanı ve Hans Wolfgang PINNER Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak seçilmiştir. 2018 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı, 17/04/2019 tarihinde tescil ve ilan edilmiştir.

Üst Düzey Yöneticiler:

	<u>Unvan</u>	<u>İmza Yetkisi</u>
Sibel ALYAR*	Genel Müdür	Sınırsız
Tuna GÜREŞ	Genel Müdür Yardımcısı	1.derece İmza Y.
Mustafa ÖZÇOBAN	Genel Müdür Yardımcısı	1.derece İmza Y.
Mehmet Ethem SARAÇOĞLU*	Genel Müdür Yardımcısı	1.derece İmza Y.
Uğur ARSLAN	Genel Müdür Yardımcısı	1.derece İmza Y.
Mehmet Emre TOR	Genel Müdür Yardımcısı	1.derece İmza Y.

*30/04/2021 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Sibel ALYAR Genel Müdür, Mehmet Ethem SARAÇOĞLU Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

<u>Personel Sayısı</u>	:	118
<u>Yasal Denetçiler</u>	:	PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

e) *Varsa; şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler.*

Bulunmamaktadır.

2) Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar

a) Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kar payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları,

2021 yılında yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan ücretler ve diğer faydalar 5.346.585 TL'dir.

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

Ücret ve faydaların içinde yer almaktadır.

3) Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları

Bulunmamaktadır.

4) Şirket faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler,

Bulunmamaktadır.

b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü,

Şirket Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 31.12.2013/28868, 07.02.2014/ 28906, 02.04.2015/29314, 26.06.2015/29398, 25.11.2015/29543, 02.06.2016/ 29730, 27.09.2016/28740, 21.10.2017/30217, 12/12/2017/30268, 15.08.2018/30510, 27.11.2018/30608, 25.01.2019/30666, 10.02.2019/30682, 26.02.2019/30698, 14.01.2020/31008 tarih ve sayılı yönetmeliklerle değişik 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik; 06.04.2019/30737 tarih ve sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine ilişkin Tebliğ ile değişik 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik, 07.02.2014/ 28906, 26.06.2015/29398, 08.01.2016/29587, 27.09.2016/ 29840, 14.12.2016/ 29918, 17.08.2017/30157, 21.10.2017/30217, 02.05.2018/30409, 01.02.2019/30673, 01.08.2019/30849, 27.11.2019/30961, 29.06.2021/31526 tarih ve sayılı yönetmeliklerle değişik 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete ’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”, 07.03.2021/31416 tarih ve sayılı kanunla değişik 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve 07.02.2014/28906, 21.10.2017/30217, 02.05.2018/30409, 01.02.2019/30673 tarih ve sayılı yönetmeliklerle değişik 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan , 19.11.2020/31309 tarih ve sayılı tebliğ ile yürürlükten kaldırılan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.

c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler,

İştirakler :

Şirketin TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ‘de 1,01 TL tutar toplam itibari değerde pay bulunmaktadır.

Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

ç) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler,

Bulunmamaktadır.

d) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar,

İlgili hesap dönemi denetimi 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Uluslararası Denetim Standartları’na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir.

Bağımsız denetimi yapan kuruluş tarafından finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir.

e) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler,

Bulunmamaktadır.

f) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar,

Bulunmamaktadır.

g) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılammışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler,

İlgili hesap döneminde Olağan Genel Kurul yapılmış genel kurul kararları yerine getirilmiş, hedeflere ulaşılmıştır.

ğ) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dahil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler,

İlgili hesap döneminde olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

h) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler,

Şirket tarafından ilgili hesap döneminde 1.769,49.- TL tutarında bağış ve yardım, 20.803,73.- TL tutarında sosyal sorumluluk projesi kapsamında harcama yapılmıştır.

ı) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler,

BNP Paribas Leasing Solutions S.A. ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin veya onların bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca şirketin zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

i) *Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse;*

(ı) bendinde 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.

BNP Paribas Leasing Solutions S.A. ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin veya onların bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca şirketin zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır. 2021 yılı faaliyet dönemi içerisinde doğrudan veya dolaylı hâkim şirketlerin yönlendirmesiyle hâkim şirketlerin ve hâkim şirketin bağlı şirketleri yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hâkim şirketler ve Hâkim şirketin bağlı şirketleri ile Şirketimiz arasında yapılan tüm hukuki işlemler piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda ve emsallerine uygunluk ilkesi kapsamında gerçekleştirilmiş olup, bu işlemler nedeniyle Şirketimiz herhangi bir zarara uğramamıştır. Bu nedenle herhangi bir denkleştirme söz konusu olmamıştır.

Şirketimizin doğrudan veya dolaylı hâkim şirketleri ile hâkim şirketlerin bağlı şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem gerekmediği için alınmamış, dolayısıyla Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

5) Finansal durum

a) *Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu, 2021 yılında işlem hacmi hedefi 280 Milyon EUR olarak belirlenmiş, 286,7 Milyon EUR olarak gerçekleşmiştir. Finansal Kurumlar Birliği verilerine göre işlem hacmi olarak %8,5 pazar payı ile sektörde yer almaktadır. Sözleşme sayısına göre de %12 pazar payı ile yer almaktadır. Şirket 2021 yılında işlem hacmi hedeflerine ulaşmıştır*

b) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, karlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler.

BDDK mevzuatı çerçevesinde hazırlanan mali tablolarına göre;

- 2021 sonu itibarıyla aktif toplamı 6.595 milyon TL olmuştur.

- Finansal kiralama alacakları bir önceki yıla oranla %45 artarak 5.487 milyon TL olmuştur. (2020 – 3.778 milyon TL)
- Sağlıklı bir büyümenin en önemli göstergesi olan öz kaynaklar 2020'e göre %23 artmış ve 1.011 milyon TL'ye yükselmiştir. (2020 - 824 milyon TL)
- Aktif kalitesi korunurken net kar 2021'de 188 milyon TL (2020 net kar 126 milyon TL) olarak gerçekleşmiştir.

Şirket, 2022 yılında ülke ekonomisinde gerçekleşecek büyüme ve gelişmelere paralel olarak, Şirket önceki yıllarda olduğu gibi karlılığını ve aktif kalitesini koruyarak istikrarlı büyümeyi sürdürecektir.

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

Şirketin ödenmiş sermayesi faaliyetleri için yeterli olup, Bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarda öz kaynaklar içerisinde sermaye ve yedekler ile ilgili ayrıntılı bilgiler yer almaktadır.

ç) *Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler,*

Şirketin finansal yapısı faaliyetleri için yeterli olup, iyileştirmek için alınması gereken önlem bulunmamaktadır.

d) *Kar payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kar dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan karın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.*

Şirket, Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile esas sözleşmenin kar dağıtımı ile ilgili maddeleri çerçevesinde kar dağıtımı yapmaktadır.

Bu çerçevede, Şirketin sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak, yasal yedek akçe ayrıldıktan sonra dönem karını kısmen veya tamamen dağıtmaya Genel Kurul yetkilidir.

Kâr dağıtım politikasının, şirketin uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Yönetim Kurulu tarafından ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek kar dağıtım teklifi Genel Kurul'a sunulmaktadır.

6) Riskler ve yönetim organının değerlendirmesi

a) *Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,*

Finansal Risk Yönetimi

Şirket faaliyetlerinden dolayı çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Bu riskler; piyasa riski (kur riski, makul değer faiz oranı riski, fiyat riski ve nakit akım faiz oranı riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirket' in genel risk yönetimi programı finansal piyasaların değişkenliğine ve muhtemel olumsuz etkilerin Şirket'in finansal performansı üzerindeki etkilerini asgari seviyeye indirmeye yoğunlaşmaktadır.

Şirket'in Fon Yönetimi, Şirket'e fon sağlama, oluşan likidite fazlasını yönetme, açık pozisyonu ve faiz oranı riskini dengeleme görevlerini Şirket'in diğer bölümlerinin yakın işbirliği içerisinde yürütmektedir. Bunun yanı sıra faaliyet sonuçlarında oluşabilecek dalgalanmaları minimum seviyede tutmayı amaçlamaktadır. Yatırım politikası Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yazılı kurallar ile belirlenmiştir.

Kredi Riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket finansal kiralama işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek ve müşterilerden beklenen tahsilâtları düzenli olarak takip etmek yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,

Finansal riskler, üst yönetim komitesi tarafından düzenli aralıklarda gözden geçirilmektedir. Şirkette bulunan Kredi Risk komitesi faaliyetleri ile kredi riski çerçevesinde toplam portföy analiz edilir, oluşabilecek olumsuz değişimleri ve bu olası değişimlerin kredi portföyüne yansımaları tahmin etmek için yöntemler geliştirilmiştir. Kredi Risk komitesi, risklerin kredi politikalarına uygunluğunu temin eder. Kredi politikaları ve mevcut kredi portföyü düzenli aralıklarda gözden geçirilmektedir. BNP Paribas Grup risk politikalarıyla uyumlu kriterlere göre müşteriler analiz edilmekte ve erken uyarı kapsamında aksiyon alınması öngörülen müşteriler belirli aralıklarla düzenlenen toplantılarda görüşülmektedir. Söz konusu komitede alınan aksiyon planları takip edilmektedir. Yönetim Kurullarında ve BNP Paribas Leasing Solutions Risk Yönetimi ile yapılan Risk Komitelerinde kredi riskleri düzenli olarak değerlendirilmekte ve gerektiğinde aksiyonlar alınmaktadır.

c) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, karlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.

Şirket satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, karlılık ve faaliyet sonuçlarını düzenli olarak ilgili komitelerde görüşerek gözden geçirmektedir. BDDK'na, Yönetim Kurulu'na ve pay sahiplerine sonuçlar raporlamaktadır. İlgili hesap döneminde şirketin mevcut finansal yapısı dikkate alındığında Şirket faaliyetlerine olumsuz etkisi olacak bir risk öngörülmemektedir.

7) Diğer hususlar

Şirketimiz dijital çözümleri kapsamında; 2021 yılında devreye alınan Leasing Cepte mobil platformu üzerinden, BNP Paribas Finansal Kiralama müşterileri ihtiyacı olan tüm işlemleri online olarak gerçekleştirebilmektedirler.

Başkan
Olivier Symcha P.
DE RYCK

Başkan Vekili
Hans Wolfgang
PINNER

Üye
Ali Gökhan CENGİZ

Üye
Ali İhsan ARIDAŞIR

Üye
Sibel ALYAR