

SIEMENS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
30 EYLÜL 2021
FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

- Genel Bilgiler
- Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları
- Şirketin faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler
- Finansal durum
- Riskler ve yönetim organının değerlendirilmesi
- Diğer hususlar

GENEL BİLGİLER

a) 01/10/2020 – 30/09/2021 Dönemi faaliyet raporu.

b) Şirket Ünvanı : Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

Ticaret Sicil Numarası : İstanbul – 372954

Vergi Sicil Numarası : Boğaziçi Kurumlar VD. – 7690071010

Kuruluş Tarihi

(İzin Tarihi ve Tescil Tarihi) : 9 Temmuz 1997

Adres : Esentepe Mahallesi Yakacık Caddesi No: 111 Kartal / İstanbul

Telefon Numarası : 0 216 459 3030

Faks Numarası : 0 216 459 2640

Web adres : www.siemensleasing.com.tr

Yasal Denetçiler : Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Şube : Ankara

Adresi : Eskişehir Yolu, Bilkent Kavşağı Mustafa Kemal Mahallesi 2118. Cad. No:4 Maidan İş Merkezi A Blok, Kat: 5, D: 52 Çankaya / Ankara

Telefon Numarası : 0 539 795 2200

Açılış Tarihi : 11 Temmuz 2013

Yöneticisi : Meryem Girgin Ercanlı

c) Ödenmiş Sermaye 30 Eylül 2021 : 234,000,000 TL

Ortaklar

Ortak ismi	Pay Tutarı TL	Pay Oranı %
Siemens AG	233,999,950	99.99
Bülent Taşar	50	0.00
Toplam	234.000.000	100.00

İlgili dönem içinde herhangi bir organizasyonel değişiklik olmamıştır.

d) Şirketimizde imtiyazlı paya sahip hisse bulunmamakta ve paylar eşit oy hakkına sahiptirler.

e) Personel Sayısı : 57 (30 Eylül 2020 – 55)

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Adı Soyadı	Görevi	Başlangıç ve Bitiş Tarihi
Hüseyin Gelis	Yönetim Kurulu Başkanı	24.02.2021 – 24.02.2024
Thomas Kolbinger	Yönetim Kurulu Üyesi	24.02.2021 – 24.02.2024
Bülent Taşar	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür	24.02.2021 – 24.02.2024
Matthias Grossmann	Yönetim Kurulu Üyesi	24.02.2021 – 24.02.2024

Hüseyin Gelis

Yönetim Kurulu Başkanı

Siemens Türkiye Genel Müdürü Hüseyin Gelis, ilköğretim, ortaokul ve liseyi Almanya'da okudu. Sonrasında Berkeley Üniversitesi'nde Mikro ve Makro Ekonomi ve University of Phoenix'de İşletme Yönetimi eğitimi aldı.

Çalışma hayatına 1976 yılında Siemens'de başlayan Gelis, 1987-1990 yılları arasında ABD'de Microchip İmalat Süreci eğitimi aldı ve Arjantin ile Brezilya'da pazar araştırmaları yaptı. 1990-1993 yılları arasında Siemens ve IBM şirketlerinin ortaklığı ile kurulan ROLM System firmasında Proje Direktörü olarak görev yaptı. 1993'den itibaren üç yıl Simko'da Kurumsal Şebekeler Bölümü'nün yöneticiliğini üstlendi.

1996-2000 yılları arasında Almanya ve ABD'de Siemens'de, cep telefonları ile çağrı cihazları konularında pazarlama ve satış sorumluluğunu üstlendi. 2000 yılında Siemens Hindistan'da CFO ve Başkan Yardımcılığı görevlerine getirilen Hüseyin Gelis, son olarak, Siemens Canada Ltd.'de Başkan Yardımcısı ve CFO görevlerini yürütmekteyken, 1 Ekim 2007 tarihinde Siemens Türkiye Genel Müdürlük görevini devraldı.

Thomas Kolbinger

Yönetim Kurulu Üyesi

Thomas Kolbinger, İsviçre'de St. Gallen Üniversitesi'nde Finans ve Muhasebe eğitimi aldı. 1993-1996 yıllarında Simko'da Strateji Direktörü olarak çalıştı. Ardından 1996- 1999 yılları arasında Siemens AG'de Ticari Satış Müdürlüğü görevini üstlendi. 1999 yılından itibaren on yıl boyunca Siemens Venture Capital GmbH'de CFO olarak görev aldı. 2009 yılından beri Siemens Sanayi ve Ticaret A.Ş. CFO'su dur.

Bülent TAŞAR

Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İşletme bölümünde tamamladıktan sonra, London School of Economics de Muhasebe ve Finans eğitimi alan Bülent Taşar, daha sonra University of Kent at Canterbury'de İşletme Yönetimi yüksek lisansı yaptı.

1985 yılında leasing sektörüne başlamadan önce bir süre bankacılık yaptı. 1988-1992 yılları arasında Vakıf Leasing'in kuruluşunu gerçekleştirdi ve Genel Müdürlük görevini üstlendi. Daha sonra 1992-1997 arasında Rant Leasing'in kuruluşundan itibaren Genel Müdürlük görevini yerine getirdi.

1997'den, yani kuruluş senesinden bu yana Siemens Finansal Kiralama AŞ'nin Genel Müdürlüğünü yapan Bülent Taşar, Siemens Financial Services GmbH'in Polonya, Macaristan ve Türkiye bölgelerinin 2003-2007 yılları arasında bölge direktörlüğünü üstlendi.

Matthias Grossmann

Yönetim Kurulu Üyesi

Matthias Grossman, Almanya'da Berlin Teknik Üniversitesi'nde İşletme eğitimi aldı. 1999-2006 yıllarında Siemens Finansal Kiralama Almanya'da Finansal Kontrol Bölümü Yöneticisi olarak çalıştı. 2006-2011 yıllarında Siemens Amerika'da Kıdemli Başkan Yardımcısı ve CFO olarak çalıştıktan sonra Siemens AG'de 2011-2016 yılları arasında Siemens Grup Kurumsal Emeklilik Yöneticisi olarak çalıştı. 2016-2018 yıllarında Siemens İsviçre ve Nordik CFO'su olarak çalıştı. 2019 yılından Almanya'da bulunan Siemens Financial Services Commercial Finance bölümünde CEO olarak görev almaktadır.

SIEMENS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ÜST YÖNETİMİ

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Ünvan</u>	<u>Mesleki Tecrübe</u>
Bülent TAŞAR	Genel Müdür- Yönetim Kurulu Üyesi	39 yıl
Fecri ÖZSUBAŞI	Genel Müdür Yardımcısı-Krediler	32 yıl
Murat İNCEKARA	Genel Müdür Yardımcısı-Mali ve İdari İşler	26 yıl
Emre Kemal GİRGİNER	Genel Müdür Yardımcısı- İş Geliştirme ve Kurumsal İletişim	26 yıl
Levent KIRBIYIK	Genel Müdür Yardımcısı- Satıştan Sorumlu	24 yıl

Bülent TAŞAR**Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi**

Yönetim Kurulu Üyeleri arasında özgeçmiş bilgileri verilmiştir.

Fecri ÖZSUBAŞI**Genel Müdür Yardımcısı – Krediler**

1965 yılında doğan Fecri Özsubaşı, Hacettepe Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden 1988 yılında mezun oldu. Kariyerine 1989 yılında Emlak Bankası'nda Kredi Analisti olarak başlayan Özsubaşı, Vakıf Finansal ve Rant Finansal Kiralama 'da Krediler Müdürü olarak kariyerine devam etti. Mayıs 1997 tarihinde, yani kuruluşunda Siemens Finansal Kiralama AŞ'ne katıldı, Krediler ve Risk İzleme Departmanlarından sorumludur.

Murat İNCEKARA**Genel Müdür Yardımcısı – Mali ve İdari İşler**

1972 yılında doğan Murat İncekara, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümünden 1996 senesinde mezun olup, kariyerine Denge Denetim YMM'de Denetçi olarak başladı daha sonra PWC'de Kıdemli Denetçi olarak çalıştı ve 1999 senesinde Siemens Finansal Kiralama AŞ'de Mali Kontrol Uzmanı olarak göreve başladı. Mali İşler Direktörlüğü ve sonrasında da Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. Muhasebe, Raporlama, Finansman, Operasyon, IT ve İdari İşler Departmanlarından sorumludur.

Emre Kemal GİRGINER**Genel Müdür Yardımcısı- İş Geliştirme ve Kurumsal İletişim**

1973 yılında doğan Emre Kemal Girginer, 1996 yılında, New York, A.B.D.'de Saint John's Üniversitesi'nin Finans Bölümünden mezun olduktan sonra yine aynı üniversitede akademik başarı bursu alarak ve araştırma görevlisi olarak da Üniversite'de çalışarak İşletme Yönetimi yüksek lisansı (M.B.A.) yaptı. 1995-1996 yılları arasında New York'da Fidelity Investments yatırım şirketinde Analist olarak çalışmıştır.2000-2002 yılları arasında New York'da Sapient şirketinde İşletme Danışmanı olarak görev almıştır. 2002 yılından itibaren Siemens'in New York Amerika'daki Finansal Hizmetler şirketinde aldığı çeşitli görevler sonrasında, Strateji, Pazarlama ve İş Geliştirme Grubunu'nun Başkanı oldu. Siemens'in Amerika'daki Gelişen Lider programına seçildi ve programı başarıyla tamamladı. 2006 yılında Siemens Finansal Hizmetlerin Endüstri Finans Grubu'nun Amerika Bölgesinin Satış ve Pazarlama Takım Lideri & Direktörü pozisyonuna terfi etti. 2010 yılında Türkiye'ye dönerek, Siemens Türkiye'de Finans Başkanı ve Direktörü görevine başlamıştır ve ayrıca Siemens'in Finansal Hizmetler Şirketi'nin Türkiye'deki danışmanlık hizmetleri'nin Finansman Başkanı (Head of Financing) görevini üstlenmiştir. Siemens Türkiye'nin kurumsal müşterilerine yurtdışından Almanya Euler Hermes ve/veya diğer ülkelerin Eximbank'ları tarafından desteklenen finansman çözümleri geliştirmiştir. Güncel görevinin yanı sıra 2020 yılında Siemens Finansal Kiralama A.Ş.'ye İş Geliştirme ve Kurumsal İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Levent KIRBIYIK**Genel Müdür Yardımcısı Vekili – Satıştan Sorumlu**

1975 yılında doğan Levent Kırbyık, İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümünden 1997 senesinde mezun olup, kariyerine Interlease firmasında satış temsilcisi olarak başladı daha sonra Pamukleasing ve Yatırım Leasing firmalarında Satış Müdürü olarak devam etti. 2009 senesinde Siemens Finansal Kiralama AŞ'de Satış Müdürü olarak göreve başladı. 2020 yılında Genel Müdür Yardımcılığına vekaleten atandı. Vendor, Direct ve IVA işlerinden sorumludur.

- f) Şirketimiz yönetim organı üyelerinin, şirketle, kendisi veya başkası adına yaptığı işlem yoktur. Rekabet yasağı kapsamında faaliyetleri bulunmamaktadır.

YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN HAKLAR

- a) Şirketimiz Yönetim Kurulu üyelerine herhangi bir ödeme yapmamaktadır.

2021 mali yılında Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcılarına ücret ve prim olarak brüt 7.036.846 TL ödemiştir.

- b) Şirketimiz üst düzey yöneticilerine herhangi bir yolluk, konaklama, temsil gideri gibi nakdi ve ayni ödeme yapmamaktadır. İş gereği yapılan yolculuk ve konaklama masrafları belgelendirilme usulüne göre ödenmektedir. Şirket aracı, benzin giderleri, cep telefonu ve görüşme bedelleri, özel sağlık sigortası bedelleri ve Bireysel Emeklilik Şirket katılım payları Şirketimiz tarafından ödenmektedir.

ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

13 Aralık 2012 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu, şirketlere operasyonel kiralama, sat ve geri kiralama, yazılım kiralaması gibi bazı imkanlar tanımıştır. Özellikle operasyonel kiralama konusunda şirketimiz ciddi hazırlıklar yapmıştır. Merkezimiz olan Almanya'nın bu konuda tecrübelerinden yararlanılarak, operasyonel kiralamaya hazırlık amacıyla IT ve muhasebe yazılımı geliştirilmiş, işleyiş ve iş süreçleri tamamlanmış, hukuki metinler hazırlanmıştır. Bunun yanında bu mali dönemde, önceki dönemlerde olduğu gibi, piyasa analizleri, yeni ekipman türleri, yeni vendor açılımları, müşterilerimize mümkün olabilecek farklı ödeme olanaklarının sunulabilmesi çalışmaları ve bunların karlılık analizleri, maliyet tasarrufu sağlayacak projeler geliştirilmesi, iş süreçlerini hızlandırıcı, geliştirici, iyileştirici, performans artırıcı yönde katkı sağlayan Puma dediğimiz ve ödülle sonuçlanan yarışmalar düzenleyerek tüm personelin katılımının sağlandığı bir çok çalışmalar yapılmış ve hayata geçirilmiştir. Bunlara ek olarak gelişen ve değişen teknoloji ışığında online işlemler yapabilmeyi sağlayacak çalışmalar başlatılmıştır.

ŞİRKETİN FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- a) İlgili hesap döneminde yapılan yatırımlar

Şirketimiz 2021 mali yılında 1.307 milyon TL finansal kiralama yatırımı aktifleştirerek, işlem hacmini 2020 senesine göre %56 büyümüştür. 2021 mali yılında Pazar payımız %4,07 olarak gerçekleşmiştir (2020-%4,11). Pazardaki büyümenin bir kısmı, Şirketin satış politikasında odaklanılmayan, sat geri kiralamadan oluşmaktadır. Aktif toplamımız 2020 senesine göre %12,5 büyüyerek 2.597 milyon TL olmuştur. Öz kaynak toplamımız 2021 mali yılı sonunda bir önceki yıla göre %13,8 artışla 494 milyon TL'den 562 milyon TL'ye ulaşmıştır. Geçen yıl 131,2 milyon TL olan Vergi Öncesi Karımız 2021 senesinde 134,2 milyon TL olmuştur.

Şirketimizin uluslararası şirketler, küçük ve büyük ölçekli şirketler ve KOBİ'lere yaptığı finansal kiralama işlemlerinden dolayı, 30.09.2021 itibarıyla finansal kiralama alacaklarının %26'sı Sağlık Sektörü, %21'i Metal Sektörü, %12'si İnşaat Sektörü, %5'i Tekstil Sektörü ve %36'sı diğer sektörlerden oluşmuştur.

- b) İç kontrol ve iç denetim faaliyetleri

İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri ile bilgi yönetim sisteminin ilgili mevzuata uygun olarak tesis edilmesi, işlerliğinin, uygunluğunun ve yeterliliğinin sağlanması, finansal raporlama sistemlerinin güvence altına alınması, yetki ve sorumlulukların ayrıştırılması, gerekli fonksiyonel ayrımlara gidilmesi, kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde yönetim yapı ve süreçlerinin oluşturulması ve faaliyetlerin sürekliliğinin sağlanması Şirket Yönetim Kurulu sorumluluğundadır. Bu doğrultuda Şirketimiz gerekli personel organizasyonu yapılmış, yetki ve sorumlulukları belirlenmiştir.

Şirketimiz İç Kontrol Departmanı, ilgili Kanunlar, Yönetmelikler ve Tebliğler kapsamında dönemsel denetimler yapmakta, bu denetimlerde Şirket işleyişinin uyumlu olup olmadığını denetlemektedir. Gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetlerine ilişkin olarak yılda iki kez yönetim kuruluna raporlama yapmaktadır. Ayrıca bu denetim faaliyetleri ve sonuçları bağımsız denetçilerimiz ve Almanya Merkez İç Kontrol Departmanı tarafından da izlenmekte sonuçları raporlanmaktadır.

c) Doğrudan veya dolaylı iştirakler

Yoktur.

d) İktisap edilen kendi payları

Yoktur.

e) Hesap dönemi içinde yapılan özel denetim ve kamu denetimi

213 Sayılı Vergi Usul Kanununun 134 üncü maddesi uyarınca 2018 dönemine ait hesap ve işlemlerin vergi kanunları yönünden incelemesi devam etmektedir.

f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek davalar

Yoktur

g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari ve adli yaptırımlar

Yoktur.

h) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılammışsa veya kararlar yerine getirilememişse gerekçeleri

Şirketimiz belirlenen hedeflere ulaşmış ve alınan tüm Genel Kurul Kararları yerine getirilmiştir.

i) 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

24 Şubat 2021 tarihinde Olağan Genel Kurul yapılmıştır. Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin ibra edilmesine ve yine Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Denetçi olarak seçilmesine karar verilmiştir. İlaveten, 2020 mali yılı karından ayrılması gereken kanuni kalemler ayrıldıktan sonra 1.temettü dahil karın dağıtılmayarak serbest yedek akçelere alınmasına karar verilmiştir.

j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalar

Yoktur.

k) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirilmesiyle onun yada ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin yada ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler

Yoktur.

l) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; (k) 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 zarar uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği

Yoktur.

m) Şirket'in sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri

Şirketin sermayesi karşılıksız kalmamış olup borca batıklık durumu meydana gelmemiştir.

n) Varsa Şirket'in finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Alacakların etkin takibinde risk yönetim ve kredi politikalarına önem verilmektedir.

o) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında Şirket'in durumu

Şirketimiz 2021 mali yılında 1.307 milyon TL finansal kiralama yatırımı aktifleştirerek, işlem hacmini 2020 senesine göre %56 büyümüştür. 2021 mali yılında Pazar payımız %4,07 olarak gerçekleşmiştir (2020-%4,11). Aktif toplamımız 2020 senesine göre %12,5 büyüyerek 2.597 milyon TL olmuştur. Öz kaynak toplamımız 2021 mali yılı sonunda bir önceki yıla göre %13,8 artışla 494 milyon TL'den 562 milyon TL'ye ulaşmıştır. Geçen yıl 131,2 milyon TL olan Vergi Öncesi Karımız 2021 senesinde 134,2 milyon TL olmuştur.

Şirketimizin uluslararası şirketler, küçük ve büyük ölçekli şirketler ve KOBİ'lere yaptığı finansal kiralama işlemlerinden dolayı, 30.09.2021 itibarıyla finansal kiralama alacaklarının %26'sı Sağlık Sektörü, %21'i Metal Sektörü, %12'si İnşaat Sektörü, %5'i Tekstil Sektörü ve %36'sı diğer sektörlerden oluşmuştur. Şirket belirlenen stratejiler doğrultusunda faaliyetlerine devam etmektedir. Ülkemizin tekrar büyümeye başlamasıyla birlikte yeni yatırımlarında hızla artacağını düşünüyoruz ve planlarımızı bu yönde yapıyoruz.

p) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak Şirket'in 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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, finansal kiralama gelirleri 232,3 milyon TL (2020: 171,2 milyon TL) olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları karşılaştırmalı olarak aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	30 Eylül 2021			30 Eylül 2020		
	ABD Doları (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD Doları (%)	AVRO (%)	TL (%)
Varlıklar						
Bankalar	0,25	0,10	18,10	-	-	10,69
Finansal kiralama alacakları	7,85	4,74	18,24	7,46	4,81	17,33
Yükümlülükler						
Alınan krediler	3,34	2,02	15,86	3,33	1,64	11,23
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	17,36	-	-	-

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal kuruluşlardan kullanmakta olduğu kredilerin toplamı 1.865 Milyon TL olup, Şirketin borç/özkaynak oranı (Yükümlülük/Özkaynak) 3,6 olarak gerçekleşmiştir (2020: sırasıyla 1.668 milyon TL ve 3,7).

Şirket 2021 yılında kullanılan kredilere 87,4 milyon TL faiz ödemiştir (2020 :49,7).

Şirketin 30 Eylül 2021 ve 2020 yıllarında sona eren yıllara ait net dönem karları sırasıyla 98,3 milyon TL ve 93,7 milyon TL 'dir.

q) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri

2020 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan E-12509071-102.02.01-3090 sayılı yazıya istinaden kar dağıtımı yapılmamıştır. 2021 yılında bu paralelde şirketin büyüyen iş hacmi hedeflerinin gerçekleştirilmesinde kullanılmak üzere karın yine bünyede bırakılması planlanmaktadır.

FİNANSAL DURUM

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na sunulmak üzere hazırlanan denetim raporu, rapor sonuna eklenmiştir.

RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetim politikasına ilişkin bilgiler

Döviz kuru riski

Finansal tablolarımız TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir.

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracın değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirketimiz, yabancı para bazlı alacakları ve borçlarından dolayı minimum tutarda yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu risk oluşturan temel yabancı para birimleri Avro ve ABD Doları'dır.

Şirketimiz, kur riski almamak için bilançodaki döviz pozisyonunu sürekli olarak takip etmektedir. Bilanço Aktif ve Pasif içinde yer alan yabancı para alacaklar ve borçlar kendi para biriminden ve vadeleri açısından eşit seviyededir. Ayrıca Şirketimiz yaptığı türev işlemleri ile döviz kuru riskini minimuma indirmektedir. Döviz riski, şirketimiz açısından, yabancı para kazancı olmayan fakat yabancı para borçlanan müşterilerin döviz kuru dalgalanmalarından etkilenmesinden kaynaklanmaktadır. Bu risk ise kredi değerlendirme süreçlerinde dikkate alınmakta ve minimumda tutulmaya çalışılmaktadır.

Kredi riski

Kredi riski esas olarak finansal kiralama alacaklarından doğabilmektedir. 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla Şirket, finansal kiralama alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktöring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak özel karşılık ayırmaktadır.

Hizmet verdiğimiz müşterilerinin önemli bir kısmı Marmara Bölgesi'nde yerleşiktir ve çeşitli sektörlerde faaliyet göstermektedir. 30.09.2021 itibarıyla finansal kiralama alacaklarının %26'u Sağlık Sektörü (2020-%29), %21'i Metal Sektörü (2020- %21), %12'u İnşaat Sektörü (2020-%10), %5'sı Tekstil Sektörü (2020-%6), ve %36'ü diğer sektörlerde (2020-%34) faaliyet gösteren müşterilerden oluşmuştur.

Piyasa riski

Piyasa riski faiz oranlarında, kurlarda ve diğer finansal sözleşmelerin değerinde meydana gelecek ve olumsuz etkilenecek değişimlerdir. Şirketimiz kur riski taşımadığı gibi faiz riski de taşımamaktadır. Sabit faizli finansal kiralama sözleşmelerine karşılık olarak yine sabit faizli ve finansal kiralama alacakları vadesi ile uyumlu uzun vadeli krediler kullanmaktadır.

Likidite riski

Likidite riski genel olarak aktivitelerinin fonlanması ve pozisyonların yönetilmesi esnasında ortaya çıkar. Bu risk uygun vadelerde ve oranlarda varlıkları fonlayamama ve uygun bir zaman diliminde makul bir fiyatla bir varlığı elden çıkaramama risklerini de içermektedir. Şirketlerin fon kaynağı olarak bankaları ve hissedarlarını kullanma hakkı vardır. Şirketimiz, stratejisi dahilinde belirlenen hedeflerini gerçekleştirmek için gerekli olan fonlama şartlarındaki değişimleri saptayarak ve izleyerek likidite riskini sürekli olarak değerlendirmektedir. Buna ek olarak, likidite risk yönetim stratejisinin bir parçası olarak likit varlıklardan oluşan bir portföy tutulmaktadır. Kısa vadeli alacak tutarı kısa vadeli borç tutarının üzerinde olacak şekilde yönetim sağlandığı için likidite riski taşınmamaktadır.

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

Şirketimiz Risk ve İç Kontrol (RIC) faaliyetleri kapsamında senede iki kez değerlendirme toplantısı yapmaktadır, bu toplantılara Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, İç Kontrol Müdürü ve ilgili kıdemli personel iştirak etmekte, risk ve iç kontrol bulguları bu toplantılarda değerlendirilerek gereken aksiyonlar takibe alınmaktadır.

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

Mevcut durumda takip edilen döviz kuru, kredi ve piyasa riskleri izlenmeye devam edecektir ve gerekli aksiyonlar alınacaktır. Dünya ekonomisindeki daralma ve bunun ülkemize etkisi ile komşu ülkelerle yaşanabilecek politik riskler dikkatle izlenmektedir. Tüm bu içsel ve dışsal etkilerin mevcut portföyümüze, tüm paydaşlarımıza, hissedarlarımıza ve çalışanlarımıza negatif etkisinin minimuma indirilmesi için maksimum dikkat ve özen önceden olduğu gibi gösterilmeye devam edilecektir.

Diğer Hususlar

Açıklamayı gerektirecek herhangi bir ilave husus yoktur.

Şirketler Topluluğunda Ana Şirketin Faaliyet Raporları

Yoktur.