

DENİZ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**01.01.2013 – 31.12.2013 DÖNEMİ
YILLIK FAALİYET RAPORU**

28 ŞUBAT 2014

İçindekiler

1. GENEL BİLGİLER	4
1.1. Raporun ait olduğu dönem	4
1.2. Ticaret unvanı, ticaret sicil numarası, merkez adresi, iletişim bilgileri	4
1.3. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı	4
1.3.1. Şirketin 31.12.2013 itibarıyla ortaklık yapısı	4
1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler	5
1.5. İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler	5
1.6. Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler	5
1.7. Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler	6
2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE	6
SAĞLANAN MALİ HAKLAR	6
2.1. Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları	6
2.2. Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler	6
3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI	7
4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	7
4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler	7
4.2. Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü	7
4.3. Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler	8
4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler	8
4.5. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	8
4.6. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler	8
4.7. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar	8
4.8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler	9
4.9. Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler	9
4.10. Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler	9
4.11. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler	9
4.12. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; 4.11 nci maddede bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından	

kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği	9
5. FİNANSAL DURUM.....	10
5.1. Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu	10
5.2. Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler	10
5.3. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri	10
5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler	11
Şirketimiz, Denizbank A.Ş. Şubeleri aracılığıyla sektördeki pazar payını arttırıp hedef ve karlılık prensiplerine uygun olarak, müşteri portföyünü çeşitlendirmek ve teknolojik altyapı ile Leasing sektöründe orta vadede lider konuma gelmeyi hedefliyor.	11
Şirketimiz, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu içinde 1997 yılında her türlü yatırım malına yönelik finansal kiralama işlemi gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Kurulduğumuz günden bu yana, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'nun gücü, sinerjisi ve profesyonel kadromuz ile hızlı çözüm üreten proaktif bir yaklaşımla her sektörün kredibilitesi yüksek, moralitesi olumlu firmalarının yatırımlarını, leasing yoluyla finanse ederek hizmet sunar.	11
Şirket 2014 yılında ise 2013 yılında yapılan ciroyu %11 arttırmayı hedeflemektedir.	11
5.5. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri	11
6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ.....	11
6.1. Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,	11
6.2. Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:	13
6.3. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.	13
7. DİĞER HUSUSLAR	13
7.1. Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar;.....	13
7.2. İlave bilgiler;.....	13

1. GENEL BİLGİLER

Deniz Leasing hakkında özet tanıtıcı bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

1.1. Raporun ait olduğu dönem

Rapor 01.01.2013-31.12.2013 dönemine aittir.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. İstanbul Ticaret Siciline 382904-330486 sicil numarası ile kayıtlı olup, Gülbahar Mahallesi Salih Tozan Cad. No:18 Karamancılar İş Merkezi A Blok Mecidiyeköy – İstanbul adresinde, finansal kiralama faaliyeti ile iştigal etmektedir.

Şirket, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü'nün 291 010 7213 vergi kimlik numaralı mükellefidir.

Şirketin kullanmakta olduğu iletişim araçlarına ait bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Telefon: 0 212 370 18 00

Faks : 0 212 336 33 76

E-posta adresi: info@denizleasing.com

İnternet sitesi adresi: www.denizleasing.com.tr

1.3. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı

1.3.1. Şirketin 31.12.2013 itibariyle ortaklık yapısı

Şirket sermayesi, her biri 1.00 Türk Lirası itibari değerinde, 317.000.000 adet hisseye bölünmüş ve 317.000.000.- TL. (ÜçyüzonedimilyonTürkLirası) değerindedir.

Şirketin 31.12.2013 tarihi itibariyle 317.000.000,00 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ortakların unvan, adres ve hisse oranlarına ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Pay Sahibinin Unvanı	Hisse Oranı (%)	Sermaye tutarı	Vergi Kimlik No	İkametgah adresi
DenizBank A.Ş.	83,61524	265.060.314,76	292 006 4496	Büyükdere Caddesi No:106 Esentepe 34394 İstanbul
Deniz Factoring A.Ş.	16,38468	51.939.432,96	291 014 1668	Gülbahar Mah. Salih Tozan Cad. No: 18 Karamancılar İş Merkezi A Blok Kat:4 Mecidiyeköy Şişli - İstanbul
Mustafa ŞAHAN	0,00003	95,10	29579539346	Güneşli Villaları no.144 Bahçeşehir /Başakşehir
Derya KUMRU	0,00003	95,10	23989352618	Fahrettin Kerim Gökay Cad. Selçuklu Konakları D:5 B3 Blok Altunizade 34662
Kahraman Günaydın	0,00002	62,08	63745044104	Barbaros Mh.İhlamur Sokak Uphill Court A4 Blok D.20 Ataşehir/İST.
Toplam	100	317.000.000,00		

1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2013 yılı içerisinde sermaye ve ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

1.5. İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler

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

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

1.6.1. Şirketin Yönetim Organı

Şirketin Yönetim Organı, 1 yönetim kurulu başkanı ve 5 yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur. Aşağıda belirtilen yönetim kurulu kararları ile göreve seçilmişlerdir.

Görevi	Adı-Soyadı	Seçildiği Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Başkanı	Derya Kumru	07.10.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	İbrahim Şen	07.10.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Mustafa Şahan	07.10.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Kahraman Günaydın	07.10.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Selim Efe Teoman	07.10.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Iakov VLASOV	07.10.2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı

1.6.2. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Şirket üst düzey yöneticileri, 1 Genel Müdür ve 5 Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere 6 kişiden oluşmaktadır.

Unvanı

Adı-Soyadı

Genel Müdür

Kahraman Günaydın

Fon Yönetimi ve Dış İlişkiler GMY

Mehmet Haşim Artuk

Mali işler Bütçe ve Raporlama GMY

Canan Okuroğulları

Kredi Tahsis ve Risk İzleme GMY

Alkan Akkoyun

Satış ve Performans Yönetimi GMY

Cem Kılıç

Operasyon, Sigorta ve Müşteri İlişkileri GMY

Esra Tonguç

1.6.3. Şirketin Personel Sayısı

Şirketin 31.12.2013 tarihi itibarıyla 108 personeli bulunmaktadır.

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

Şirketin yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.

2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE

SAĞLANAN MALİ HAKLAR

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

Şirketin yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağladığı mali hakların tutarları aşağıda yer almaktadır.

Ücret:

2.585.569,96 TL

Toplam:

2.585.569,96 TL

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

Bireysel emeklilik katkı payları, özel sağlık, ferdi kaza sigortaları:

64.907,77 TL

3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin, 2013 yılı içerisinde yaptığı araştırma geliştirme çalışması bulunmamaktadır.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin 01.01.2013 - 31.12.2013 dönemi içerisinde yapmış olduğu yatırım harcaması bulunmamaktadır.

Şirketin 14.11.2013 tarihinde 543.626,85 TL tutarında sabit kıymetlerine alınan Inter-tech yazılım geliştirmeleri faturası bulunmaktadır.

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

İç Kontrol ve Uyum görevlisi kadrosu, 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri” kanunun 7.maddesinde belirtilen esaslar çerçevesinde oluşturulmuş olup, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’a dayanılarak hazırlanmış bulunan “Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanın önlenmesine ilişkin yükümlülükler uyum programı hakkında yönetmelik” gereği uyum görevlisi olarak yönetim kurulu kararı ile atanmıştır.

Şirketin İç Kontrol ve Uyum Bölümü, Bölüm Müdürü olarak 1 kişiden oluşmaktadır. İç Kontrol Bölümü, direkt Deniz Leasing Yönetim Kurulu’na raporlama yapmaktadır. Bölüm, check list dahilinde yaptığı örnekleme denetim sonuçlarını üç ayda bir raporlamakta ve rapora Yönetim Kurulu onayı almaktadır. Ayrıca, Deniz Leasing İç Kontrol Bölümü faaliyetleri, üç ayda bir Denizbank İç Kontrol Bölümü tarafından yerinde denetlenmektedir. Deniz Leasing, Banka İç Kontrol dışında, Denizbank Teftiş Kurulu ve bağımsız denetim Şirketi tarafından da her yıl denetlenmektedir. İç Kontrol Bölümü, direkt Yönetim Kurulu’na raporlama yaptığından bağımsız ve objektif bir çalışma yapmaktadır. Yapılan çalışma, risk bazlı ve varsa süreçteki iç kontrol boşluklarının tespit edilerek giderilmesine dönük bir çalışmadır.

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

<u>Doğrudan İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
Deniz Varlık Yönetim A.Ş.	%0,0100
<u>Dolaylı İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>

4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. 01.01.2013-31.12.2013 dönemi içerisinde sahte ve muhteviyatı itibariyle yanıltıcı belge kullanımı nedeniyle, 2008 ve 2009 yıllarına ilişkin vergi incelemesine tabi tutulmuştur. 2009 yılına ilişkin inceleme ile ilgili tespiti dayalı belge, kayıtlarımızdan çıkarılmış, incelemeyle ilgili ceza tahakkuk etmemiştir. 2008 yılına ilişkin ise üç ayrı vergi denetimi yapılmış olup, sahte ve muhteviyatı itibariyle yanıltıcı belge kullanılmasından dolayı 68.000,00 TL usulsüzlük cezası kesilmiştir. Ancak kesilen ceza ile ilgili uzlaşmaya gidilmiş ve 4.760,00 TL ile uzlaşmaya varılmıştır. Söz konusu ödeme 2014 yılı içerisinde gerçekleşmiştir. İndirimlerden çıkarılan KDV tutarları ise, satın almaya konu müşterilere yansıtılmıştır.

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

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

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

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Denizbank Finansal Hizmetler Grubu içinde 1997 yılında her türlü yatırım malına yönelik finansal kiralama işlemi gerçekleştirmek amacıyla kurulmuş olup; Denizbank A.Ş. Şubeleri aracılığıyla sektördeki pazar payını arttırıp, hedef ve karlılık prensiplerine uygun olarak müşteri portföyünü çeşitlendirmek ve teknolojik altyapı ile Leasing sektöründe orta vadede lider konuma gelmeyi hedeflemektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin 2013 yılındaki satışlarına ilişkin anapara tutarı 1.056.085.000,00 TL olup, Şirket söz konusu satışlar ile hedefine ulaşmıştır.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. 2013 yılı içerisinde 07.10.2013 tarihinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapmıştır. Söz konusu toplantıda, hazırun cetveli üzerinde tetkik yapılmasının ardından Yönetim Kurulu Üyeleri seçilmiştir.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş., 2013 yılı içerisinde sosyal sorumluluk projesinde bulunmamakla birlikte 2013 yılında; 445,00 TL tutarında Türk Eğitim Vakfı'na, 35,00 TL tutarında ise LÖSEV'e bağışta bulunmuştur.

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

Şirketimizin Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'nun yönlendirmesi ile, grup şirketlerinden biri yararına veya aleyhine yapılan hukuki herhangi bir faaliyeti veya işlemi bulunmamaktadır.

4.12. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; 4.11 nci maddede bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim

sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği

Şirketimizin Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'nun yönlendirmesi ile grup şirketlerinden biri yararına yapılan hukuki herhangi bir işlemi bulunmamakta olup, bundan dolayı herhangi bir şekilde şirket zarara uğratılmamıştır.

5. FİNANSAL DURUM

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

Şirketimiz 2013 yılını 12.616.000,00 TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 1.924.075.000,00 TL olup karşılığında 425.125.000,00 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır. Şirketin net finansal kiralama alacakları 1.881.952.000,00 TL'dir.

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

	<u>2012 Yılı</u>	<u>2013 Yılı</u>
Dönem Karı / (Zararı)	28.402.000,00 TL	18.306.000,00 TL
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	7.022.000,00 TL	5.690.000,00 TL
Dönem Net Karı / (Zararı)	21.380.000,00 TL	12.616.000,00 TL

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

Şirketin 31.12.2013 tarihli bilançosunda yer alan, aşağıdaki öz kaynak kalemlerinin incelenmesi sonucu, Şirketin özkaynaklar toplamının 425.125.000,00 TL olduğu ve ödenmiş sermayenin üçte ikisi olan 211.333.333,33 TL'nin karşılıksız kalmadığı görülmektedir.

Ödenmiş sermaye	317.000.000,00 TL
Yasal yedekler	9.749.000,00 TL
Olağanüstü yedekler	85.760.000,00 TL
Dönem net karı	12.616.000,00 TL
Özkaynaklar toplamı	425.125.000,00 TL

5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Şirketimiz, Denizbank A.Ş. Şubeleri aracılığıyla sektördeki pazar payını arttırıp hedef ve karlılık prensiplerine uygun olarak, müşteri portföyünü çeşitlendirmek ve teknolojik altyapı ile Leasing sektöründe orta vadede lider konuma gelmeyi hedefliyor.

Şirketimiz, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu içinde 1997 yılında her türlü yatırım malına yönelik finansal kiralama işlemi gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Kurulduğumuz günden bu yana, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'nun gücü, sinerjisi ve profesyonel kadromuz ile hızlı çözüm üreten proaktif bir yaklaşımla her sektörün kredibilitesi yüksek, moralitesi olumlu firmalarının yatırımlarını, leasing yoluyla finanse ederek hizmet sunar.

Şirket 2014 yılında ise 2013 yılında yapılan ciroyu %11 arttırmayı hedeflemektedir.

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

Türk Ticaret Kanunu ile ilgili diğer mevzuata uygun olarak, hesap ve tespit edilecek Şirket kârı şu şekilde dağıtılır.

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

Şirket 2013 yılı karından kar dağıtımı yapmayacaktır.

6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Şirket faaliyetleri gerçekleştirilirken yapılan bütün iş ve işlemler yazılı prosedürler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Şirketin risk politikası 3 bölüm tarafından takip edilmektedir;

Kredi Tahsis , Risk İzleme ve Varlık Yönetimi ;

Kredi Tahsis Birimi; Şirketin tahsis ve kullandırım koşullarını belirler, her türlü risk yoğunlaşmasını önleyen, sağlam, verimli , şirket politika ve stratejileri ile uyumlu bir kredi portföyünün yaratılmasını ve sürdürülmesini sağlar. Bölümün temel fonksiyonları, müşterilerin mali tablolarının analizi ve piyasa istihbaratının yapılarak kredi görüşü oluşturulması ve ilgili kredi komitelerinde sunulmasıdır.

Risk İzleme Birimi; Şirket kredi riskinin gelişimi, sorunlu alacak portföyünün durumu ve seyrinin yakından izlenmesi ile sorumludur. Bu birimin temel görevi; vadesinde ödenmemiş ve sorunlu hale gelmiş alacakların risk derecelerine göre tasnif edilmesi, en kısa sürede ve azami oranda tahsil edilmesi ve standart nitelikli alacaklar haline dönüştürülmesi hedefiyle işlemlerin yürütülmesinin sağlanması ve bu süreçte görev alacak kişilerin sorumluluklarının belirlenmesidir.

Varlık Yönetimi Birimi ; Kiralanan, teminat olarak gösterilen veya özmal ekipmanların idari veya hukuki yollarla geri alınması neticesinde depolama, bakım, değerlendirme ve satış faaliyetlerini sürdürür.

Fon Yönetimi ve Dış İlişkiler;

Mevcut riskler (vade, faiz, dvz. kuru) her hafta yapılan APKO toplantılarında alınan kararlarla yönetilmektedir. Söz konusu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, gerçeğe uygun faiz oranı riski ve fiyat riskini de içerir), likidite riski ile nakit akım faiz oranı riskini kapsar.

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirketin stratejik kararı gereği açık/kapalı pozisyon günlük olarak takip edilerek pozisyon taşınmamaktadır

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

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip

ederek ve finansal varlıkların ve yükümlölüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

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

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

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

şirket, tedarikçilerinden alımlarını ağırlıklı olarak mal tesliminde peşin ödeme ile yapmaktadır. şirketin bütün borçlarının vadesinde ödenmesini sağlayacak finansal risk yönetimi politikası bulunmaktadır.

şirket, alacaklarının tahsil edilip edilemeyeceğine karar verirken, söz konusu alacakların kredi kalitesinde, ilk oluştuğu tarihten bilanço tarihine kadar bir değişiklik olup olmadığını değerlendirir. Çok sayıda müşteriyle çalıştığından şirketin kredi riski dağılmış durumdadır ve önemli bir kredi riski yoğunlaşması yoktur.

7. DİĞER HUSUSLAR

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

Yoktur.

7.2. İlave bilgiler;

Yoktur.

İşbu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı

Derya KUMRU

Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür

Kahraman GÜNAYDIN

Yönetim Kurulu Üyesi

Mustafa ŞAHAN

Yönetim Kurulu Üyesi

İbrahim Şen

Yönetim Kurulu Üyesi

Selim Efe TEOMAN

Yönetim Kurulu Üyesi

Iakov VLASOV