

DENİZ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**01.01.2015 – 31.12.2015 DÖNEMİ
YILLIK FAALİYET RAPORU**

29 ŞUBAT 2016

İçindekiler

1. GENEL BİLGİLER.....	4
1.1. Raporun ait olduğu dönem.....	4
1.2. Ticaret unvanı, ticaret sicil numarası, merkez adresi, şubeleri, iletişim bilgileri	4
1.3. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı.....	5
1.3.1. Şirketin 31.12.2015 itibariyle ortaklık yapısı.....	5
1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler	6
1.5. İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler	6
1.6. Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler	6
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	7
2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	7
2.1. Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatler ile verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler	7
3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI.....	8
4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER.....	8
4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler	8
4.2. Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü	8
4.3. Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:	9
4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler	9
4.5. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar.....	9
4.6. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler	10
4.7. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar	10
4.8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler	10
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.	10
4.10. Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler	10
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.....	11
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.....	11
5. FİNANSAL DURUM	11
5.1. Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu	11
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.....	12
5.3. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri	12
5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler.....	12
5.5. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.....	13
6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ.....	13
6.1. Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,	13
6.2. Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:.....	15
6.3. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.	15
7. DİĞER HUSUSLAR.....	16
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;.....	16
7.2. İlave bilgiler;	16

1. GENEL BİLGİLER

Deniz Leasing hakkında özet tanıtıcı bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

1.1. Raporun ait olduğu dönem

Rapor 01.01.2015-31.12.2015 dönemine aittir.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. İstanbul Ticaret Siciline 382904-330486 sicil numarası ile kayıtlı olup Büyükdere Cad. No: 141 K:7 Esentepe Şişli/İstanbul adresinde finansal kiralama faaliyeti ve operasyonel kiralama faaliyeti ile iştigal etmektedir.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş., 15.04.2014 tarih ve 2014/15 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile BDDK'nın 03.04.2014 tarih ve 32521522-102.04.01 [130-91]-8236 sayılı şube açılışı hususundaki yazısına istinaden, sermayesi merkezden karşılanmak kaydıyla Gülbahar Mahallesi Salih Tozan Cad. No:18 Karamancılar İş Merkezi A Blok K:2 Mecidiyeköy – İstanbul adresinde “Deniz Finansal Kiralama A.Ş. İstanbul Merkez Şubesi” ünvanlı bir şube açmıştır. Şirket 21.11.2014 tarih ve 2014/43 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile de şube adresini Büyükdere Cad. No: 141 K:7 Esentepe Şişli/İstanbul adresine nakil olmasına karar vermiştir.

Şirketin kullanmakta olduğu iletişim araçlarına ait bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Telefon: 0 212 348 94 00

Faks : 0 212 336 33 98

E-posta adresi: info@denizleasing.com

İnternet sitesi adresi: www.denizleasing.com.tr

Şirketimiz 2015 yılı sonunda 19 Şube'ye ulaşmış olup, şubelere ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir:

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	TELEFON	FAKS
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Çukurova Şubesi	Cemalpaşa Mah. Ethem Ekin Sk. No.20 Aski Yanı Seyhan / Adana	0322 455 03 33	0212 214 86 87
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Başkent 2 Şubesi	Cinnah Cad. No: 84 Kat: 4 Çankaya/ANKARA	0312 408 85 55	0212 214 81 97

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Başkent 1 Şubesi	Cinnah Cad. No: 84 Kat: 4 Çankaya/ANKARA	0312 408 85 55	0212 214 81 97
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Ostim Şubesi	100.Yıl Bulvarı No.99 Kat.5 Ostim İş Merkezi Yenimahalle Ankara	0312 386 13 24	0212 214 87 85
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Akdeniz Şubesi	Elmalı Mah. Şehit Binbaşı Cengiz Toytunç Caddesi No.57 Muratpaşa Antalya	0242 245 58 00	0212 214 82 13
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Marmara Şubesi	Altınşehir Mh. Ata Bulvarı 241.Sokak Meriç Plaza No.22 Kat:6 Nilüfer-Bursa	0224 300 12 00	0212 214 84 51
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Trakya Şubesi	Muhittin Mahallesi Salih Omurtak Caddesi No.57 Kat.3 Çorlu TEKİRDAĞ	0282 693 22 84	0212 214 81 52
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Güneydoğu Anadolu Şubesi	AZC Plaza Ekinciler Caddesi No:27 K:9 Ofis/Diyarbakır	0412 241 48 00	0212 214 84 65
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Gaziantep Şubesi	Mücahitler Mh. Güneş İş Merkezi K.1 Şehitkamil/Gaziantep	0342 211 73 00	0212 214 87 24
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Anadolu 2 Şubesi	Esentepe Mah. İnönü Cad. Erdoğan Sok. No:6 Kartal/İSTANBUL	0216 586 38 00	0212 214 84 79
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Avrupa 1 Şubesi	Büyükdere Cad. No.141 Kat:3 Esentepe - Şişli / İstanbul	0212 348 96 00	0212 214 82 19
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Avrupa 3 Şubesi	Evren Mh. Gülbahar Cd. Nuryıldız Plaza No.7/3 Bağcılar/İSTANBUL	0212 460 65 00	0212 214 82 23
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Avrupa 2 Şubesi	Osmaniye Mahallesi Marmara Forum AVM B Blok Garden Office Kat.2 No.12/13 Bakırköy/İstanbul	0212 409 17 89	0212 214 82 21
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Anadolu 1 Şubesi	İbrahimağa Sokak No.7 Üstbostancı Kadıköy/İSTANBUL	0216 571 74 11	0212 214 81 21
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / İstanbul Merkez Şubesi	Büyükdere Cad. No.141 Kat:7 Esentepe - Şişli / İstanbul	0212 337 44 44	0212 336 61 82
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Ege Şubesi	Şehit Fethibey Cad. No: 116 K: 1 35210 Pasaport/İZMİR	0232 355 92 82	0212 214 82 33
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Batı Anadolu Şubesi	Şehit Fethibey Cad. No: 116 K: 3 35210 Pasaport/İZMİR	0232 355 93 73	0212 214 82 27
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Orta Anadolu Şubesi	İpeksaray Alışveriş Merkezi Melikgazi Mah. Sivas Cad. No.182 B Blok Kat:6 Melikgazi/KAYSERİ	0352 207 74 00	0212 214 84 61
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Karadeniz Şubesi	Denizevleri Mahallesi Atatürk Bulvarı No.82 K.4 Atakum/Samsun	0362 311 48 00	0212 214 84 67

1.3. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı

1.3.1. Şirketin 31.12.2015 itibariyle ortaklık yapısı

Şirket sermayesi, her biri 1,00 Türk Lirası itibari değerinde, 317.000.000 adet hisseye bölünmüş ve 317.000.000- TL (ÜçyüzonyedimilyonTürkLirası) değerindedir.

Şirketin 31 Aralık 2015 tarihi itibariyle 317.000.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ortakların unvan, adres ve hisse oranlarına ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Pay Sahibinin Unvanı	Hisse Oranı (%)	Sermaye tutarı	Vergi / TC Kimlik No	İkametgah adresi
Denizbank AG	51,00000	161.670.000,00	292 044 7393	Thomas-Klestil-Platz 1 A- 1030 Vienna-Austria
DenizBank A.Ş.	48,99992	155.329.747,72	292 006 4496	Büyükdere Caddesi No:141 Esentepe 34394 İstanbul

Derya KUMRU	0,00003	95,10	239 893 52618	Fahrettin Kerim Gökay Cad. Selçuklu Konakları D:5 B3 Blok Altunizade 34662
Alpertunga Emecen	0,00003	95,10	151 601 80080	Ayazağa Mah. 215 Sk. Vadiİstanbul Teras Sitesi 5.Blok No:4/5 İç Kapı No: 138 Sarıyer/İstanbul
Ali Murat DİZDAR	0,00002	62,08	436 394 44388	Evidea Sitesi C9/4 Çekmeköy İstanbul
Toplam	100	317.000.000,00		

1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2015 yılı içerisinde Mustafa Şahan'a ait 95,10 TL nominal değerli hisseler Alpertunga Emecen'e devrolmuştur. Sermaye ve ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Eski Hissedarın Ünvanı / Adı Soyadı	Yeni Hissedarın Ünvanı / Adı Soyadı	Devrolan Hisse Oranı	Devrolan Sermaye Tutarı (TL)	Hisse Devrine İlişkin YKK Tarih ve Numarası
Mustafa Şahan	Alpertunga Emecen	0,00003	95,10	06.07.2015 Tarihli 2015/27 Nolu YKK

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 7 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	04.11.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Kahraman Günaydın	04.11.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Timur Kozintsev	04.11.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Suavi Demircioğlu	04.11.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Selim Efe Teoman	04.11.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Ahmet Mesut Ersoy	04.11.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Iakov Vlasov	04.11.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Sinan Yılmaz	04.11.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı

1.6.2. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Şirket üst düzey yöneticileri, 1 Genel Müdür ve 7 Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere 8 kişiden oluşmaktadır.

Unvanı

Adı-Soyadı

Genel Müdür

Kahraman Günaydın

Fon Yönetimi ve Dış İlişkiler GMY

Mehmet Haşim Artuk

Mali İşler Bütçe ve Raporlama GMY

Canan Okuroğulları

Kredi Tahsis ve Risk İzleme GMY

Kemal Soysal

Satış ve Performans Yönetimi GMY

Cem Kılıç

Operasyon Sigorta GMY

Esra Tonguç

Filo Kiralama GMY

Osman Menteş

Pazar Geliştirme ve Satıcı İlişkileri

Serhat Çelikel

1.6.3. Şirketin Personel Sayısı

Şirketin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 139 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 menfaatler ile verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler

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

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları ve verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar	2.620.178,00 TL
Toplam:	2.620.178,00 TL

3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin, yenilenebilir enerji piyasasına yönelik olarak geliştirilen finansman modeli sonucunda, Güneş Elektriği Santrali (GES) yatırımlarında 2015 yıl sonu itibariyle yaklaşık 75 milyon USD işlem hacmine ulaşıldı.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. 'ne 1 Ocak 2015 ile 31 Aralık 2015 tarihleri arasında grup firması olan Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. tarafından toplam 789.461,00 TL tutarında yazılım-proje geliştirme çalışması yapılmıştır.

Şirketin 2015 yılında almış olduğu diğer yazılımların toplam tutarı 72.460,42 TL olmuştur.

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 2 kişiden oluşmaktadır. 1 Bölüm müdürü ve 1 yetkili seviyesinde personel bulunmaktadır.

İç Kontrol ve Uyum Bölümünün temel amacı; Şirketin tüm birim ve bölümlerinin iç kontrol sistemi içinde yer almaları, faaliyetlerini bu sistem ile ilgili temel prensipler çerçevesinde gerçekleştirmeleridir. İç kontrol sistemi ayrıca, Şirket faaliyetlerinin mevcut ve yürürlüğe girmesi beklenen yasal düzenlemelere uygun yürütülmesi ile risklerin bir bütün olarak kontrolünü hedeflemektedir.

İç Kontrol ve Uyum Bölümü, direkt olarak Deniz Leasing Yönetim Kuruluna raporlama yapmaktadır.

Bölüm, yıllık olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kontrol planı dahilinde yaptığı örnekleme denetim sonuçlarını; 3 ayda bir raporlamakta ve rapora Yönetim Kurulu onayı

almaktadır. Her Yönetim Kurulu toplantısında tespit edilen bulgular gündem edilerek Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Ayrıca Deniz Leasing İç Kontrol Bölümü faaliyetleri, 3 ayda bir Denizbank İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından yerinde denetlenmektedir.

Deniz Leasing, Banka İç Kontrol ve Uyum Bölümü dışında, Deniz Leasing Teftiş Kurulu; Denizbank Teftiş Kurulu, ve Bağımsız denetim Şirketi ve Denizbank AG Teftiş Kurulu tarafından da her yıl denetlenmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, 10.07.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak kurulmuş olup, Bölüm Müdürü seviyesindeki 1 kişiden oluşmaktadır.

Teftiş, Yönetim Kurulu'na kurumun işlemlerinin doğru ve düzgün şekilde yapıldığı güvencesini veren, söz konusu işlemlerin nasıl geliştirilebileceğine dair yönetime tavsiyelerde bulunan ve kurum için katma değer yaratılmasına katkıda bulunan bağımsız ve objektif bir faaliyettir.

Bu amaçla, Teftiş Kurulu Başkanlığı şirketin tüm hedeflerini kapsar, bu hedeflerle ilgili riskleri analiz eder, analizlere göre yıllık denetim planı yapar, bu riskleri yönetmek üzere belirlenmiş olan kontrol setlerinin sağlamlığını düzenli aralıklarla değerlendirir. Teftiş Kurulu Başkanlığı daha sonrasında ise bu değerlendirmelerde tespit edilen bulgular, değerlendirmelerin sonucu ve sonuca ilişkin önerilerini Yönetim Kurulu'na raporlar.

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

Şirketin 31 Aralık 2015 itibariyle doğrudan veya dolaylı iştirakleri bulunmamaktadır.

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

01.01.2015-31.12.2015 tarihleri arasında herhangi bir özel denetim ya da kamu denetimi yapılmamıştır.

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 2015 yılı satışlarına ilişkin anapara tutarı (cirosu) 1.236.968.000,00 TL (43.099.000,00 TL'lik kısmı Filo faaliyetlerinden oluşmaktadır) 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. 2015 yılı içerisinde 4 Kasım 2015 tarihinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapmıştır. Söz konusu toplantıda, yönetim kurulu üyeleri belirlenmiştir.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş., 2015 yılı içerisinde sosyal sorumluluk projesinde bulunmamakla birlikte 2015 yılında; TED Kocaeli Koleji'ne 500,00 TL tutarında 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 2015 yılını 71.469.000,00 TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 2.583.219.000,00 TL olup karşılığında 554.713.000,00 TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır. Şirketin net finansal kiralama alacakları 2.442.143.000,00 TL'dir. 2014-2015 yıllarına ait finansal büyüklükler ve karlılık oranları aşağıdaki tabloda karşılaştırılmalı olarak gösterilmiştir.

Finansal Büyüklükler (Bin TL)	2014	2015	Değişim
Net Kar	58.119	71.469	%23,0
Aktif Toplam	2.127.590	2.583.219	%21,4
Özkaynaklar	483.244	554.713	%14,8
Net Kira Alacakları	2.056.844	2.442.143	%18,7
ROE (Özkaynak Karlılığı = Net Kar / Ort. Özkaynak)	% 12,8	% 13,8	
ROA (Aktif Karlılığı = Net Kar / Ort. Aktif)	% 2,9	% 3,0	

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>2014 Yılı (Bin TL)</u>	<u>2015 Yılı (Bin TL)</u>
Dönem Karı / (Zararı)	73.419 TL	90.258 TL
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük. (-)	15.300 TL	18.789 TL
Dönem Net Karı / (Zararı)	58.119 TL	71.469 TL

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

Şirketin 31 Aralık 2015 tarihli bilançosunda yer alan, aşağıdaki öz kaynak kalemlerinin incelenmesi sonucu, Şirketin özkaynaklar toplamının 554.713.000,00 TL olduğu ve ödenmiş sermayenin üçte ikisi olan 211.333.000,00 TL'nin karşılıksız kalmadığı görülmektedir.

	Bin TL
Ödenmiş sermaye	317.000
Sermaye yedekleri	76.270
Yasal yedekler	9.749
Olağanüstü yedekler	80.225
Dönem net karı	71.469
Özkaynaklar toplamı	554.713

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.

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.

- a. Ödenecek vergi ve diğer kanuni mükellefiyetler düşürülür.
 - b. Safi kârın %5 oranında genel kanuni yedek akçe ayrılır.
 - c. Hissedarlara Şirket sermayesinin %5'i oranında birinci kâr payı ayrılır.
 - d. Geriye kalan kısımdan Genel Kurul tarafından belirlenen oranda Yönetim Kurulu üyelerine ve Şirket çalışanlarına kâr payı dağıtılabilir.
 - e. 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.

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, yakın takipte izlenen alacak portföyünün durumu ve seyrinin yakından izlenmesi ile sorumludur. Bu birimin temel görevi; vadesinde ödenmemiş ve yakın takibe alınmış 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 ; Kiralanacak menkul/gayrimenkullere ait proformaların değerlemesi, uygulanması gereken ekipmanlarda araç takip sistemi montajı, teslim edilen ekipmanlara yerinde gözlem yapılması, teminat olarak gösterilen veya özmal menkul/gayrimenkullerin idari veya hukuki yollarla geri alınması neticesinde depolama, bakım, ekspertiz ve satış faaliyetlerini sürdürür.”

Sorunlu Krediler Bölümü

Sorunlu Krediler Bölümü gecikmesi 120 günden fazla krediler (Yakın Takip ve İdari Takip) ve Kanuni Takip krediler olmak üzere iki ana grupta risk yönetimi faaliyetlerinde bulunur. Bu çerçevede Risk İzleme Bölümü’nden devir olan dosyaların prosedürlerle ve görev tanımları ile belirlenen çerçevede;

- Yakın Takipten ve İdari takipten (avukat atamasız) izlenmesi, yapılandırılması, teminatlarının gereğinde kuvvetlendirilmesi, tahsilat ile kapama için gereken tüm çalışmaların sürdürülmesi ve nihayetinde bu aşamada çözümlenemeyen dosyalarda ise Kanuni Takip atamalarının yapılması (Avukat Atamaları ilgili makamlarca tarafından yapılmaktadır), kanuni takipte izlenecek stratejinin Hukuk Bölümü ile beraber oluşturulması,
- Kanuni Takip tarafında avukatlarla düzenli koordinasyon kurarak Hukuk Bölümü ve Varlık Yönetimi Bölümleriyle işbirliği içerisinde ekipmanların bulunması, tahsilatların sağlanması, icra satış süreçlerinin ilgili makamlar gözetiminde (kıymet takdiri, ihaleye iştirak vb.) yürütülmesi, düzenli avukat toplantıları ile avukat raporlamalarının sürekliliğinin sağlanması, borçlular ile yüz yüze görüşmeler ile tahsilatın sağlanması, bu dahildeki faiz indirimi, protokol ve taksitlendirme gibi işlemleri ilgili makamların gözetiminde koordinasyon ve idaresi,

faaliyetlerini sürdürür.

Fon Yönetimi ve Dış İlişkiler:

Mevcut riskler (vade, faiz, döviz 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 yükümlülüklerin 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 dönüştürülmesi hedefiyle yürütülen 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.

2012 yılında yürürlüğe giren 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile birlikte DenizLeasing Türkiye’de ilk defa kendi bünyesinde operasyonel kiralama faaliyetlerine başlayan leasing şirketi olmuştur. DenizFilo markası ile müşterilerine

filo kiralama hizmeti vermeye başlayan DenizLeasing bu alanda sektörün öncü kuruluşu olarak ön plana çıkmaktadır.

Aktif satış politikamız, enerji ve sağlık sektörlerinde geliştirdiğimiz müşteriye özel finansal çözümler ve DenizFilo markası altında faaliyete başladığımız filo kiralama hizmetleri ile mevcut müşterilerde derinleşme ile birlikte yeni müşteri kazanımı da sağlayan DenizLeasing; yarattığı katma değer ile sektörde pazar payını da hızla artırmaktadır.

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 Ağustos2012 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.