

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Deniz Finansal Kiralama Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na:

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Deniz Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi uyarınca yıllık faaliyet raporunun finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Şirket'in faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Şirket'in 22 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir. Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin önemli bir hususa rastlanılmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Fatma Ebru Yücel SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

DENİZ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**01.01.2016 – 31.12.2016 DÖNEMİ
YILLIK FAALİYET RAPORU**

28 ŞUBAT 2017

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 31.12.2016 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.....	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	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	9
4.7. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar	9
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. 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.....	10

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 uğratarak uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği.....	10
5. FİNANSAL DURUM.....	11
5.1. Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleştirme 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.....	11
5.3. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri	11
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.....	12
6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ.....	12
6.1. Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,	12
6.2. Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:	14
6.3. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.	15
7. DİĞER HUSUSLAR.....	15
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;.....	15
7.2. İlave bilgiler;.....	15

1. GENEL BİLGİLER

Deniz Leasing hakkında özet tanıtıcı bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

1.1. Raporun ait olduğu dönem

Rapor 01.01.2016-31.12.2016 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.

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 2016 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	23 Nisan 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	Büyükdere Cad. No.141 Kat:5 Esentepe - Şişli / İstanbul	0212 348 94 00	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	Deniz evleri 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 31.12.2016 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 2016 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

2016 yılı içerisinde sermaye ve ortaklık yapısındaki değişiklik meydana gelmemiştir.

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	25.03.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Kahraman Günaydın	25.03.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Timur Kozintsev	25.03.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Suavi Demircioğlu	25.03.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Selim Efe Teoman	25.03.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Ahmet Mesut Ersoy	25.03.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Alexader Titov	12.07.2016 tarihli Yönetim Kurulu Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Sinan Yılmaz	25.03.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı

1.6.2. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Şirket üst düzey yöneticileri, 1 Genel Müdür ve 6 Genel Müdür Yardımcısı olmak üzere 7 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
Filo Kiralama GMY	Osman Menteş
Pazar Geliştirme ve Satıcı İlişkileri	Serhat Çelikel

1.6.3. Şirketin Personel Sayısı

Şirketin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 137 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

Toplam: 3.010.945,40 TL

3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin, yenilenebilir enerji piyasasına yönelik olarak geliştirilen finansman modeli sonucunda, Güneş Elektriği Santrali (GES) yatırımlarında 2016 yılsonu itibariyle yaklaşık 100 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 2016 ile 31 Aralık 2016 tarihleri arasında grup firması olan Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. tarafından toplam 1.019.515,30 TL tutarında yazılım-proje geliştirme çalışması yapılmıştır.

Şirketin 2016 yılında almış olduğu diğer yazılımların toplam tutarı finansal kiralama işlemleri için 71.522,36 TL, operasyonel kiralama işlemleri için ise 63.811,42 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 yükümlülüklerle 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, 6 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 dñzenli aralıklarla değerlendirir. Teftiş Kurulu Başkanlığı daha sonrasında ise bu değerlendirmelerde tespit edilen bulgular, değerlendirmelerin sonucu ve sonuca ilişkin önerilerini Yñnetim Kurulu'na raporlar.

4.3. şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler

şirketin 31 Aralık 2016 itibariyle doğrudan veya dolaylı iştirakleri bulunmamaktadır.

4.4. şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

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

01.01.2016-31.12.2016 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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, şirket aleyhine açılmış 12.156 TL (31 Aralık 2015: 10.450 TL) tutarında dava bulunmakta olup ekli finansal tablolarda bu davalara ilişkin 1.627 TL karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2015: 1.622 TL). Bu davalar şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte değildir (Rakamlar 1.000 TL'dir).

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

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

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin 2016 yılı satışlarına ilişkin anapara tutarı (cirosu) 1.012.539.000,00 TL (63.752.000,00 TL'lik kısmı Filo faaliyetlerinden oluşmaktadır) olup, şirketimiz net karlılık da 76.500.000,00 TL 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. 2016 yılı içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmamıştır.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş., 2016 yılı içerisinde sosyal sorumluluk projesinde bulunmamakla birlikte 2016 yılında; TED Kocaeli Koleji'ne 630,00 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 uğrattıp 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 2016 yılını 76.485.000,00 TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 2.983.510.000,00 TL olup karşılığında 631.198.000,00 TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır. Şirketin net finansal kiralama alacakları 2.803.246.000,00 TL'dir. 2015-2016 yıllarına ait finansal büyüklükler ve karlılık oranları aşağıdaki tabloda karşılaştırılmalı olarak gösterilmiştir.

Finansal Büyüklükler (Bin TL)	2015	2016	Değişim
Net Kar	71.469	76.485	%7,0
Aktif Toplam	2.583.219	2.983.510	%15,50
Özkaynaklar	554.713	631.198	%13,8
Net Kira Alacakları	2.442.143	2.803.246	%14,8
ROE (Özkaynak Karlılığı = Net Kar / Ort. Özkaynak)	% 13,8	% 12,8	
ROA (Aktif Karlılığı = Net Kar / Ort. Aktif)	% 3,0	% 2,8	

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

	2015 Yılı (Bin TL)	2016 Yılı (Bin TL)
Dönem Karı / (Zararı)	90.258 TL	93.977 TL
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük. (-)	18.789 TL	17.492 TL
Dönem Net Karı / (Zararı)	71.469 TL	76.485 TL

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

Şirketin 31 Aralık 2016 tarihli bilançosunda yer alan, aşağıdaki öz kaynak kalemlerinin incelenmesi sonucu, Şirketin öz kaynaklar toplamının 631.198.000,00 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	13.322
Olağanüstü yedekler	148.121
Dönem net karı	76.485
Özkaynaklar toplamı	631.198

5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Şirketimiz, iştiraki olduğu Denizbank A.Ş. gücü ile sektördeki pazar payını arttırıp hedef ve karlılık prensiplerine uygun olarak, müşteri portföyünü çeşitlendirmek ve teknolojik altyapı ile alanında lider konuma gelmeyi hedeflemektedir.

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 sunmaktadır.

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, ilgili birimlere raporlanması 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, standart nitelikli alacaklar haline dönüştürülmesi , yapılandırılması, teminatlarının gereğinde kuvvetlendirilmesi için gereken tüm çalışmaların sürdürülmesi ve nihayetinde bu aşamada çözümlenemeyen dosyalarda ise Sorunlu kredilere veya Kanuni Takibe aktarımlarının yapılması 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 90 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; yenilenebilir enerji, sağlık, gayrimenkul, iş ve inşaat makineleri sektörlerine yönelik 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, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu’nun sinerjisine katma değer yaratma misyonu yanında, sektörün yenilikçi firması olma özelliğini de korumaktadır.

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.