

DENİZ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**01.01.2021 – 30.06.2021 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU**

04 AĞUSTOS 2021

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 30.06.2021 itibariyle ortaklık yapısı	5
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
1.6.1 Şirketin yönetim organı	5
1.6.2 Şirketin üst düzey yöneticileri	5
1.6.3 Şirketin personel sayısı	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	6
2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	6
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	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	8
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 yada 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 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	9
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	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
5.5. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı 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	12
6.3. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler	12
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

GENEL BİLGİLER

Deniz Leasing hakkında özet tanıtıcı bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

1.1. Raporun ait olduğu dönem

Rapor 01.01.2021 - 30.06.2021 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:16 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: 0212 348 94 00

Faks : 0212 336 33 98

E-posta adresi: info@denizleasing.com

İnternet sitesi adresi: www.denizleasing.com.tr

Şirketimiz 2021 yılı Haziran ayı sonunda 13 Şubesi bulunmakla birlikte şubelere ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir:

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	TELEFON
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Adana Şubesi	Cemalpaşa Mah. Ethem Ekin Sk. No.20 Aski Yanı Seyhan / Adana	0322 455 03 33
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Başkent 2 Şubesi	Cinnah Cad. No: 84 Kat: 4 Çankaya/ANKARA	0312 408 85 55
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Akdeniz Şubesi	Elmalı Mah. Şehit Binbaşı Cengiz Toytunç Caddesi No.57 Muratpaşa Antalya	0242 245 58 00
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
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Diyarbakır Şubesi	AZC Plaza Ekinciler Caddesi No:27 K:9/41 Ofis/Diyarbakır	0412 241 48 00
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Anadolu 2 Şubesi	İbrahimağa Sokak No.7 Üstbostancı Kadıköy/İSTANBUL	0216 586 38 00
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Avrupa 1 Şubesi	Büyükdere Cad. No.141 Kat:10 Esentepe - Şişli / İstanbul	0212 348 96 00
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Avrupa 2 Şubesi	Büyükdere Cad. No.141 Kat:10 Esentepe - Şişli / İstanbul	0212 348 94 00
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Anadolu 1 Şubesi	Büyükdere Cad. No.141 Kat:10 Esentepe - Şişli / İstanbul	0216 571 74 11

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	TELEFON
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / İstanbul Merkez Şubesi	Büyükdere Cad. No.141 Kat:10 Esentepe - Şişli / İstanbul	0212 337 44 44
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / İzmir Şubesi	Şehit Fethibey Cad. No: 116 K: Z1 35210 Pasaport/İZMİR	0232 355 93 73
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
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / Karadeniz Şubesi	Denizevleri Mahallesi Atatürk Bulvarı No.82 K.4 Atakum/Samsun	0362 311 48 00

1.3. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı

1.3.1. Şirketin 30.06.2021 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 30 Haziran 2021 tarihi itibariyle 317.000.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

Pay Sahibinin Unvanı	Hisse Oranı (%)	Sermaye Tutarı
DENİZBANK A Ş	99,9999498	316.999.840,82
TANJU KAYA	0	1,00
HAYRİ CANSEVER	0	1,00
ALİ MURAT DİZDAR	0	62,08
DERYA KUMRU	0	95,10
TOPLAM	100	317.000.000,00

1.4. İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler

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

1.5. 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	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Hayri Cansever	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Burak Koçak	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Selim Efe Teoman	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Murat Kulaksız	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Aydoğdu	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Sinan Yılmaz	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı

1.6.2. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Şirket üst düzey yöneticileri, 4 Genel Müdür Yardımcısından oluşmaktadır.

Ünvanı	Adı Soyadı
Kredi Tahsis ve Risk İzleme GMY (Genel Müdür Vekili)	Kemal Soysal
Filo Kiralama GMY	Kaan Özgan
Satış ve Pazarlama Yönetimi GMY	Serhan Hacısüleyman
Mali İşler, Operasyon Bütçe ve Raporlama GMY	Belgin Şen

1.6.3. Şirketin Personel Sayısı

Şirketin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 71 personeli bulunmaktadır

1.6. 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 aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar:

Toplam: 840.255.-TL

3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin, yenilenebilir enerji piyasasına yönelik olarak geliştirilen finansman modelleri ile finanse edilen yenilenebilir enerji projelerimizin (Saha GES, Çatı GES, LFG, Biogas) 175 milyon USD tutarında proje finanse edilmiş olup 2021 Haziran sonu itibarıyla yaklaşık 80 milyon USD GES riskimiz bulunmaktadır.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Şirketin, Haziran 2021 itibarı ile almış olduğu diğer yazılımların toplam tutarı, finansal kiralama işlemleri için 4.231.780.-TL, operasyonel kiralama işlemleri için ise 75.400.-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 İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” gereği Uyum Görevlisi olarak yönetim kurulu kararı ile atanmıştır.

Şirketin İç Kontrol ve Uyum Bölümü; 1 bölüm müdürü ve 1 uzmandan oluşmaktadır. Uzman kadro “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanın Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” gereği Uyum Görevlisi Yardımcısı olarak yönetim kurulu kararı ile atanmıştır.

İç Kontrol ve Uyum Bölümü’nün 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 Kurulu’na raporlama yapmaktadır.

Bölüm, yıllık olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kontrol planı dahilinde yaptığı örnekleme kontrol sonuçlarını; 3 ayda bir raporlamakta ve rapora Yönetim Kurulu onayı almaktadır. Her Yönetim Kurulu toplantısında tespit edilen bulgular gündem edilerek Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Deniz Leasing İç Kontrol Sistemi, yılda bir Denizbank İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından yerinde kontrol edilmektedir.

Deniz Leasing; Deniz Leasing Teftiş Kurulu, Denizbank Teftiş Kurulu ve Bağımsız Denetim Şirketi tarafından 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 2020 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

01.01.2021-30.06.2021 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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış 26.060 TL (31 Aralık 2020: 34.267 TL) tutarında dava bulunmakta olup ekli finansal tablolarda bu davalara ilişkin 1.089 TL karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2020: 1.827 TL).

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 Leasing, hızla gelişen ve modern finansman yöntemlerine giderek daha çok ihtiyaç duyan Türkiye ekonomisi içinde; kurumsal, ticari, kobi ve tarım segmentinde yer alan yatırımcılara finansal ve operasyonel kiralama hizmeti sunmaktadır. 1997 yılından günümüze; müşteri odaklı yaklaşımı ve müşteri ihtiyaçları paralelinde yeni ürünler geliştirme ilkesi ile alanında lider şirket olmayı hedefleyen Deniz Leasing, doğru yatırımların doğru yöntemle finanse edilmesi, güvene dayalı sağlıklı ilişkiler kurulması, projelerin özelliklerine göre finansal ihtiyacın titizlikle ele alınması anlayışı ile, finansal kiralama sektörünün öncü

şirketleri arasında yer almaya devam etmektedir. Deniz Leasing tüm ürünleriyle DFHG'nin genel stratejisi olan finansal süpermarket anlayışının bir parçası olurken, 2021'de başta Enerji Projeleri, Üretim ve Tekstil sektörleri olmak üzere, ihracatçı firmaların makine/ekipman finansmanına olan odağını arttırarak, finansal kiralama pazarında min. %6 pazar payına ulaşmayı ve bu sayede de sektördeki ilk 5 firma arasında yer almayı kendine hedef olarak belirlemiştir. Rakamsal bazda değerlendirdiğimizde, 2021 ilk 6 aylık dönemde 302 yeni işlem tescili ve 134 milyon USD işlem hacmi ile 2020 yılının tümünde tescillenen işlem hacminin üzerine çıkmıştır

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin 01.01-30.06.2021 satışlarına ilişkin anapara tutarı (cirosu) 788.732.000,00 TL (283.914.000,00 TL'lik kısmı Filo faaliyetlerinden oluşmaktadır) olup, şirketimiz net karlılık da 137.866.000,00 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. 09/06/2020 tarihinde olağanüstü genel kurul yapılmıştır. Yeni atanan yönetim kurulu üyesi Hayri Cansever ile birlikte tüm Yönetim Kurulu üyeleri 3 yıl süre ile tekrar atanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

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 uğratarak 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 30.06.2021 dönemini 137.866.000,00 TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 4.905.755.000,00 TL olup, karşılığında 1.288.597.000,00 TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır. Şirketin net finansal kiralama alacakları 3.662.187.000,00 TL'dir. 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal büyüklükler ve karlılık oranları aşağıdaki tabloda karşılaştırılmalı olarak gösterilmiştir.

Finansal Büyüklükler (Bin TL)	31.12.2020*	30.06.2021*	Değişim
Aktif Toplam	3.916.839	4.905.755	25,25%
Net Kira Alacakları	3.163.926	3.662.187	15,75%
	30.06.2020	30.06.2021	
Net Kar	129.898	137.866	6,13%
Özkaynaklar	1.058.152	1.288.597	21,78%
ROE (Özkaynak Karlılığı = Net Kar / Ort. Özkaynak)	31,8%	22,7%	
ROA (Aktif Karlılığı = Net Kar / Ort. Aktif)	10,2%	6,6%	

*1 Şubat 2019 yönetmeliğin değişmesinden dolayı yapılmakta olan yatırımlar finansal kiralama alacakları kaleminden çıkarılıp diğer aktiflerde sınıflanmaktadır.

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>30.06.2020 (Bin TL)</u>	<u>30.06.2021 (Bin TL)</u>
Dönem Karı / (Zararı)	162.390	181.952
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük. (-)	32.492	44.086
Dönem Net Karı / (Zararı)	129.898	137.866

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

Şirketin 31 Haziran 2021 tarihli bilançosunda yer alan, aşağıdaki öz kaynak kalemlerinin incelenmesi sonucu, Şirketin öz kaynaklar toplamının 1.288.597.000,00 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
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-431
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-15.262
Yasal yedekler	43.908
Olağanüstü yedekler	729.246
Dönem net karı	137.866
Özkaynaklar toplamı	1.288.597

5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Müşterilerimize özel çözümlerin en çarpıcı örneklerinden biri olan, Yenilenebilir Enerji projelerinde yatırımcılarımıza yalnızca fon kaynağı yaratmayı değil, aynı zamanda teknik, hukuki ve operasyonel olarak destek de sunmayı hedefleyen DenizLeasing, 2021’de de yenilenebilir enerjinin her alanında finansman sağlarken doğru projeye, doğru iş modeliyle fon ayırmak konusundaki misyonunu devam ettirmektedir.

2020’de müşterilerimize ulaşmayı hedeflediğimiz kanallara yeni bir tanesini daha ekleyen Deniz Leasing, satıcılarda (bayi) kurduğu sistem ile şahıs firmalarını 350 bin TL ye kadar bayiden çıkmadan kredilendirebildiği bir altyapı kurgulamıştır. 2021’de ise bunu tüzel firmalarda da yaygınlaştırarak daha tabana yaygın bir portföye ulaşmayı ve müşterisine hızı ile fark yaratan bir hizmet vermeyi hedeflemektedir.

2021’de ürün portföyünü de geliştirmeyi kendine bir hedef koyan Deniz Leasing, müşterilerin en hızlı şekilde ilave bir kredilendirme süreci olmadan ticari karttan finansal kiralama işlemi yapabilmeleri için ve ilaveten peşinatları da kredi kartından taksitlendirebilecekleri bir ürünü hayata geçirmiştir.

2021’de sektör/ ürün / kanal bakış açısı ile fırsatları iyi değerlendirerek, yılı min. 200 milyon USD yeni işlem hacmi ile kapatmayı hedeflemektedir.

2021’de aktif satış politikası olarak Deniz Leasing; yenilenebilir enerji, sağlık, tekstil, iş/inşaat makineleri sektörlerine ve ihracatçı firmalara yönelik, müşteriye özel finansal çözümler geliştirmeyi ve Deniz Filo markası altında faaliyete başladığımız filo kiralama hizmetleri ile mevcut müşterilerde derinleşmeyle birlikte portföyüne yeni müşteriler de katmayı, bu minvalde Denizbank Finansal Hizmetler Grubu’nun sinerjisine katma değer yaratmayı 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.

- 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

Kredi ve risk yönetiminin esgüdümle yürütülmesi amacıyla, leasing kredi analiz ve risk yönetiminin bankamız ile koordinasyonu sağlanmaktadır. Bu anlamda; Bankamız tahsis ve risk izleme birimlerinin değerlendirmesinin leasing birimlerine aktarılması şeklinde olmaktadır.

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.

Risk İzleme Birimi

Şirket kredi riskinin gelişimi, yakın takipte izlenen alacak portföyünün durumu ve seyrinin yakından izlenmesi, faaliyetlerini sürdürür.

Menkul 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.”

*Denizbank tarafından outsource hizmet olarak alınmaktadır.

Hazine

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.

Kur riski yönetimi kapsamında Şirket, sözleşmeye tabii avro (“EUR”) cinsinden ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri EUR cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını, EUR cinsinden alınan kredileriyle eşleştirme yoluyla 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Şirketin, sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması, faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. 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.

*Denizbank tarafından outsource hizmet olarak alınmaktadır.

2020 yılının büyük bölümünde etkisini ciddi oranda gösteren COVID-19 salgını, çoğu ülkede operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel, hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda dünyada olduğu gibi ülkemizde de bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için çeşitli tedbirler alınmıştır.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19’un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında yansıtılmıştır. Aynı zamanda, yasal değişikliğin ön gördüğü şekilde

Takipteki Alacaklar hesaplarına aktarımda gecikme gün sayısının üst sınırı 150 günden 240 güne çıkarılmıştır.

COVID-19 sebebiyle Mart-Haziran döneminde taksit öteleme talebinde bulunan müşterilerin tamamına mevcut sözleşme faizi üzerinden 3 ay öteleme yapılmıştır.

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

Gerek Finansal Kiralama, gerekse de Operasyonel Kiralama işlemlerinden kaynaklı tüm riskler şirket bünyesinde oluşturulan izleme ekiplerince takip edilir. Ayrıca risklerin takibi, erken tespiti konusunda Denizbank tarafından oluşturulan ilgili birimler ile koordinasyon ve eşgüdüm ile hareket edilir. 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.

32 sayılı karara göre, 15 Milyon USD üzerinde döviz cinsinden borcu olan veya 15 Milyon USD altında döviz borcu olmakla birlikte ihracatı olan müşterilerimize döviz üzerinden Leasing sözleşmesi yapılabilmesi mümkün olup bu kriterlere uyan müşterilerimize döviz bazlı uygun ödeme planları sunulmaya devam edilmektedir. Şirketimiz bilançolarında takip edilen tüm riskler ve analizleri Denizbank ilgili birimler ile koordineli olarak, grup risk kurallarına uygun izlenir.

2012 yılında yürürlüğe giren 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile birlikte DenizLeasing Türkiye’de kendi bünyesinde operasyonel kiralama faaliyetlerine başlayan ilk 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 derinleşmeyle birlikte banka kanalı ile 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

Bulunmamaktadır.

7.2. İlave bilgiler

Bulunmamaktadır.

İşbu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28 Ağustos 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.

Derya KUMRU
Başkan

Selim Efe TEOMAN
Üye

Sinan YILMAZ
Üye

Murat KULAKSIZ
Üye

Mehmet AYDOĞDU
Üye

Burak KOÇAK
Üye

Hayri CANSEVER
Üye