

DENİZ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**01.01.2024 – 30.06.2024 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem Faaliyet Raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 22 Temmuz 2024 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Mehmet Erol , SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Temmuz 2024

İçindekiler

1. GENEL BİLGİLER.....	5
1.1. Raporun ait olduğu dönem	5
1.2. Ticaret unvanı, ticaret sicil numarası, merkez adresi, şubeleri, iletişim bilgileri	5
1.3. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı.....	6
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.....	8
4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler	8
4.5. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	8
4.6. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler.....	8
4.7. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar.....	8
4.8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler.....	9

4.9. Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler.....	9
4.10. Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler	9
4.11. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler	9
4.12. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; 4.11 nci maddede bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı 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	10
5.1. Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu.....	10
5.2. Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler	10
5.3. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri	10
5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler	11
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.....	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.....	13
6.3. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler	14

7. DİĞER HUSUSLAR.....14

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..... 14

7.2. İlave bilgiler 14

1. GENEL BİLGİLER

Deniz Leasing hakkında özet tanıtıcı bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

1.1. Raporun ait olduğu dönem

Rapor 01.01.2024 - 30.06.2024 dönemine aittir.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. İstanbul Ticaret Sicili'ne 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 2024 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	Fırat Mahallesi Urfa Bulvarı Dış Kapı No:146 İç Kapı No:2 Kayapınar/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
Deniz Finansal Kiralama A.Ş. / İstanbul Merkez Şubesi	Büyükdere Cad. No.141 Kat:10 Esentepe - Şişli / İstanbul	0212 337 44 44

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	TELEFON
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 30.06.2024 itibariyle ortaklık yapısı

Şirket sermayesi, her biri 1,00 Türk Lirası itibari değerinde, 3.450.000.000 adet hisseye bölünmüş ve 3.450.000.000- TL (ÜçmilyardörtüzellimilyonTürkLirası) değerindedir.

Şirketin 30 Haziran 2024 tarihi itibariyle 3.450.000.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

Pay Sahibinin Unvanı	Hisse Oranı (%)	Sermaye Tutarı
DENİZBANK A Ş	99,9999498	3.449.999.271,90
ALİ MURAT DİZDAR	<1	283,96
DERYA KUMRU	<1	435,00
TANJU KAYA	<1	4,57
MEHMET AYDOĞDU	<1	4,57
TOPLAM	100	3.450.000.000,00

1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Şirket sermayesinde değişiklik bulunmamaktadır.

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 6 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	26.03.2024 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Burcu Çalıkılı	26.03.2024 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Burak Koçak	26.03.2024 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Selim Efe Teoman	26.03.2024 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Murat Kulaksız	26.03.2024 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Aydoğdu	26.03.2024 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Sinan Yılmaz	26.03.2024 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Bülent Taşar	26.03.2024 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı

1.6.2. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Şirket üst düzey yöneticileri, 4 Genel Müdür Yardımcısından oluşmaktadır.

Ünvanı	Adı Soyadı
Mali İşler ve Bütçe Raporlama, Genel Müdür Yardımcısı	Serhat Okcu
Kredi Tahsis ve Risk İzleme Genel Müdür Yardımcısı	Kemal Soysal
Filo Kiralama Genel Müdür Yardımcısı	Kaan Özgan
Operasyon Genel Müdür Yardımcısı	Engin Cantürk

1.6.3. Şirketin Personel Sayısı

Şirketin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 112 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: 15.810.511.-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, Bioenerji) 280,9 milyon USD tutarında proje finanse edilmiş olup, 2024 Haziran sonu itibarıyla yaklaşık 51 milyon USD yenilenebilir enerji riskimiz bulunmaktadır.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Şirket önceki yıllarda olduğu gibi müşterilerine daha iyi hizmet verebilmek adına teknolojik alt yapısına yatırımlarını sürdürmüş olup alt yapısı ile sektördeki öncü firmalardan biridir.

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 Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” gereği Uyum Görevlisi olarak yönetim kurulu kararı ile atanmıştır.

Şirketin İç Kontrol ve Uyum Bölümü; bir bölüm müdürü, bir yönetmen ve bir yetkiliden oluşmaktadır. “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanın Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” gereği Bölüm müdürü Uyum Görevlisi olup, yönetmen ve yetkiliden oluşan diğer kişiler 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 kez Denizbank İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından yerinde kontrol edilmektedir.

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

12.09.2023 tarihinde Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş.’nin %70.58 payı 29.500.000 TL bedel ile satın alınmıştır.

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

01.01.2024-30.06.2024 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 2024 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış 39.846.000 TL (31 Aralık 2023: 38.355.000TL) tutarında dava bulunmakta olup ekli finansal tablolarda bu davalara ilişkin 16.126.000 TL karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2023: 16.126.000 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

DenizLeasing, 27 yıllık tecrübesi ile müşteri odaklı yaklaşımı ve müşteri ihtiyaçları doğrultusunda yeni ürünler geliştirme ilkesi ile kurumsal, ticari, KOBİ ve tarım segmentin de yer alan yatırımcılara hem finansal hem de operasyonel kiralama hizmeti sunmaktadır. Deniz Finansal Hizmetler Grubu'nun ana stratejisi olan finansal süpermarket anlayışının bir parçası olarak, müşterilerinin yatırımlarını finanse etmenin yanı sıra finansal döngüsünü destekleyecek çek, pos gibi nakit akış ürünlerini de sunarak A'dan Z'ye hizmet anlayışını benimsemektedir.

DenizLeasing, 2024 Haziran sonunda başta metal işleme makineleri, gayrimenkul, iş ve inşaat makineleri olmak üzere, ihracatçı firmaların makine/ekipman finansmanına olan odağını arttırarak, finansal kiralama pazarındaki yeni işlemlerden %9,5 pazar payı almıştır. İşlem hacmi bazında değerlendirdiğimizde, 2024 Ocak – Haziran döneminde 576 adet, 265 Mio USD yeni satış hacmine 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

26.03.2024 tarihinde yapılan genel kurulda, şirketin 2023 finansal yılı bilançosuna göre tahakkuk eden net karı 2.549.226.599 TL'nin TTK' nun 519/1'inci maddesi uyarınca %5 oranında 127.461.329 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına, kalan 2.421.765.269 TL net karın Olağanüstü yedek akçe ayrılmasına karar verilmiştir.

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

Şirketimizin yardım ve bağışı 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 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 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 2.016.673 TL net kar mevcuttur. Aktif toplamı 27.013.414,00 TL olup, karşılığında 8.153.520,00 TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır. Şirketin net finansal kiralama alacakları 13.542.029,00 TL'dir. 2024 hesap dönemine ait finansal büyüklükler ve karlılık oranları aşağıdaki tabloda karşılaştırılmalı olarak gösterilmiştir.

Finansal Büyüklükler (Bin TL)	30.06.2024	31.12.2023
Aktif Toplam	27.013.414	21.915.110
Net Kira Alacakları	13.542.029	11.062.311
Özkaynaklar	8.153.520	6.136.847

Finansal Büyüklükler (Bin TL)	30.06.2024	30.06.2023
Net Kar	2.016.673	1.068.169
Özkaynaklar	8.153.520	2.653.782
ROE	74,64%	100,8%
ROA	16,49%	16,7%

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

(Bin TL)	30.06.2024	30.06.2023
Dönem Karı / (Zararı)	2.144.838	1.393.553
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük. (-)	(128.165)	(325.384)
Dönem Net Karı / (Zararı)	2.016.673	1.068.169

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

Şirketin 30 Haziran 2024 tarihli bilançosunda yer alan, aşağıdaki öz kaynak kalemlerinin incelenmesi sonucu, Şirketin öz kaynaklar toplamının 8.153.520,00 TL olduğu ve ödenmiş sermayenin üçte ikisi olan 2.3000.000,00 TL'nin karşılıksız kalmadığı görülmektedir.

Bin TL	30.06.2024
Ödenmiş sermaye	3.450.000
Sermaye yedekleri	76.270
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(2.965)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-
Yasal yedekler	190.861
Olağanüstü yedekler	2.422.681
Dönem net karı	2.016.673
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-
Özkaynaklar toplamı	8.153.520

5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

DenizLeasing müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına geniş bir ürün yelpazesinde çözüm sunarken, KDV'si %1'e düşen üretimi destekleyecek ekipmanların finanse edilmesinde uzmanlaşmaya devam etmektedir. Ayrıca sınırlı olan kaynakları sürdürülebilir kılmak hassasiyetiyle gerçekleştirilen yatırımlara öncelik vererek, ilgili alanda yatırım gerektiren tüm projelerde yer alarak ve yatırımın nakit akışına uygun çözümler sunmaktadır. Başta endüstriyel, ticari ve tarımsal sulama alanlarında faaliyet gösteren firmalar olmak üzere kendi elektrik arzını kontrol edebilmelerine olanak sağlayan tüm firmaların ucuz ve yerel bir elektrik kaynağı yaratmalarına finansman desteği sağlamaya devam edecektir.

Bünyesinde bulunan DenizFilo ile birlikte, sağladığı finansman ile elektriğini güneşten üretmeye başlayacak yatırımcılara, şirket araçlarının bir kısmının elektrikli araca dönüşümünü öneriyor, şarj istasyonundan depolamaya, enerji verimliliği ve sürdürülebilirlik uygulamalarına kadar bu dönüşümün tüm yönleriyle planlanması ve finanse edilmesine yönelik öneriler sunmaya devam edecektir.

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

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

- Ödenecek vergi ve diğer kanuni mükellefiyetler düşürülür.
- Safi kârın %5 oranında genel kanuni yedek akçe ayrılır.
- Hissedarlara Şirket sermayesinin %5'i oranında birinci kâr payı ayrılır.
- Geriye kalan kısımdan Genel Kurul tarafından belirlenen oranda Yönetim Kurulu üyelerine ve Şirket çalışanlarına kâr payı dağıtılabilir.
- Genel Kurul, kalan kârın tamamını veya bir kısmının hissedarlara ikinci kâr payı olarak dağıtılmasına karar vereceği gibi, olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verebilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının (b) bendi hükmü saklıdır.

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 eşgüdümle 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.

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.

Kur Riski:

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır.

Net Uzun Pozisyon için Yabancı Para Net Genel Pozisyon Limiti:

Yabancı para net genel pozisyon toplamının uzun pozisyon olması durumunda toplam pozisyonun alabileceği maksimum nominal pozisyonu sınırlandırmak üzere belirlenmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon / öz kaynak oranı yaklaşımı ile hesaplanır. Erken uyarı niteliğinde belirlenen sarı limit %19 ve kırmızı limit %20 seviyesinde belirlenmiştir. Uzun pozisyon limiti şirketlerin üst yönetim kararları çerçevesinde yönetilir.

Net Kısa Pozisyon için Yabancı Para Net Genel Pozisyon Limiti:

Yabancı para net genel pozisyon toplamının kısa pozisyon olması durumunda toplam pozisyonun mutlak değerce alabileceği maksimum nominal pozisyonu sınırlandırmak üzere belirlenmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon / öz kaynak oranı yaklaşımı ile hesaplanır. Erken uyarı niteliğinde belirlenen sarı limit %19 ve kırmızı limit %20 seviyesinde belirlenmiştir. Kısa pozisyon limiti banka Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı, Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ortak kararları çerçevesinde yönetilir.

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.

Faiz oranı riski:

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Günlük olarak Şirket'in faize duyarlı yükümlülükleri takip edilmekte günlük raporlamalar ile ortalama vade ve faiz hesaplamaları takip edilmektedir. Ayrıca haftalık yapılan aktif pasif toplantılarında faiz oranları ve spreadler takip edilmektedir.

Banka nezdinde izlenen tüm risk göstergeleri ve limitler, iştirak bilançolarından kaynaklanan finansal risklerin de kontrolü amacıyla hem solo hem de konsolide bazda takip 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.

Likidite Riski:

Likidite riskinin ölçümünde Banka tarafında uygulanan yaklaşımlar uygulanmaktadır. Likidite karşılama oranı banka için solo ve konsolide olarak limitler ile takip edilmekte ve iştirakler bazında hesaplamalar gerçekleştirilmektedir.

Banka tarafında uygulanan likidite stres testleri de benzer şekilde solo ve konsolide olarak gerçekleştirilmekte ve olası olumsuz koşullarda mevcut grup likiditesinin ne kadar süre koruma sağlayacağı hesaplanmaktadır.

Bu kapsamda, şirket özelinde likidite ihtiyacı bulunması durumunda, düzenli olarak takip edilen grup limitleri de dikkate alınarak grup fonlama imkanlarının yeterliliği konsolide bazda değerlendirilmektedir.

Bunlar dışında bankalarla açılmış limitler dahilinde açık kredili şekilde çalışılmaktadır.

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

Dünyadaki ve ülkemizdeki enflasyonist ortam gibi birçok değişkenin etki ettiği 2024 yılında da DenizLeasing üretimi desteklemek, karlılığı korumak ve müşterilerini tüm bu etkenler karşısında dahi ihtiyaçları olduğu fonlama ile buluşturmak için leasing ve filo ürünleri kapsamında piyasa dinamiklerine uygun stratejiler benimsemeyi hedeflemeye devam edecektir. Aynı zamanda enerji fiyatlarındaki artış, küresel iklim krizi gibi tüm dünyayı etkileyen sorunlar karşısında yenilenebilir enerji finansmanına yönelik işbirlikleri kurarak sürdürülebilirliği de desteklemek adına yatırım yapmak isteyen firmaları yönlendiren bir misyon üstlenmeye devam edecektir. Bunlara ek olarak, uzun dönem filo kiralama yaparak araç parkurunu çeşitlendirerek sektörde ihtiyaca yönelik yenilikçi çözümler üretecek ürün ve projelere yer verecektir.

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

Mehmet AYDOĞDU
Üye

Burcu ÇALIKLI
Üye

Murat KULAKSIZ
Üye

Selim Efe TEOMAN
Üye

Burak KOÇAK
Üye

Bülent TAŞAR
Üye

Sinan YILMAZ
Üye