

DENİZ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**01.01.2022 – 31.12.2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU**

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Deniz Finansal Kiralama Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

1) Görüş

Deniz Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etice ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 10 Şubat 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Sunay Anıktar'dır.

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



Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

İçindekiler

1. GENEL BİLGİLER	6
1.1. Raporun ait olduğu dönem	6
1.2. Ticaret unvanı, ticaret sicil numarası, merkez adresi, şubeleri, iletişim bilgileri	6
1.3. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısı	7
1.3.1. Şirketin 31.12.2022 itibariyle ortaklık yapısı	7
1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler	7
1.5. İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler	7
1.6. Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler	7
1.6.1 Şirketin yönetim organı	7
1.6.2 Şirketin üst düzey yöneticileri	8
1.6.3 Şirketin personel sayısı	8
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	8
2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	8
2.1. Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatler ile verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler	8
3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI	8
4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	8
4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler	8
4.2. Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü	9
4.3. Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler	9
4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler	9
4.5. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	9
4.6. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler	10
4.7. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar	10
4.8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler	10

4.9.	Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler	10
4.10.	Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler	10
4.11.	Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin yada 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	
5.1.	Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu	11
5.2.	Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler	11
5.3.	Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri	12
5.4.	Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler	12
5.5.	Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımını yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri	13
6.	RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ	13
6.1.	Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler	13
6.2.	Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler	15
6.3.	Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler	15
7.	DİĞER HUSUSLAR	16
7.1.	Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar	16
7.2.	İlave bilgiler	16

GENEL BİLGİLER

Deniz Leasing hakkında özet tanıtıcı bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

1.1. Raporun ait olduğu dönem

Rapor 01.01.2022 - 31.12.2022 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 2022 yılsonunda 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 31.12.2022 itibariyle ortaklık yapısı

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

Şirketin 31 Aralık 2022 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
ALİ MURAT DİZDAR	<1	62,08
DERYA KUMRU	<1	95,10
TANJU KAYA	<1	1,00
MEHMET AYDOĞDU	<1	1,00
TOPLAM	100	317.000.000,00

1.4. Şirket Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Şirket sermayesinde hesap dönemi içinde 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	09.06.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı
Yönetim Kurulu Üyesi	Ümit Recep UĞUR	25.05.2022 tarihli Yönetim Kurulu 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, 2 Genel Müdür Yardımcısından oluşmaktadır.

Ünvanı	Adı Soyadı
Kredi Tahsis ve Risk İzleme GMY (Genel Müdür Vekili)	Kemal Soysal
Filo Kiralama GMY	Kaan Özgan

1.6.3. Şirketin Personel Sayısı

Şirketin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 101 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: 3.092.068,35.-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) 228 milyon USD tutarında proje finanse edilmiş olup 2022 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 83,5 milyon USD yenilenebilir enerji riskimiz bulunmaktadır. Ayrıca Elektrik Depolama-Depolamalı RES-GES ve Elektrikli Araç Şarj İstasyonu finansmanı konusunda Ar-Ge çalışmalarımız devam etmekle birlikte mevzuattaki son düzenlemeler ardından 2023 yılında ilk finansman çalışmalarının tamamlanması planlanmaktadır.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Şirketin, 31 Aralık 2022 itibarı ile almış olduğu diğer yazılımların toplam tutarı, finansal kiralama işlemleri için 15.477.063-TL, operasyonel kiralama işlemleri için ise 626.080-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” kanununun 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; bir bölüm müdürü, bir yönetmen ve bir uzmandan oluşmaktadır. Uzman kadro “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanın Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” gereği Bölüm müdürü Uyum Görevlisi olup, yönetmen ve uzmandan 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 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, dönemsel olarak bulguların takibini yapar.

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

Şirketin 31 Aralık 2022 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

01.01.2022-31.12.2022 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 2022 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış 31.296.000 TL (31 Aralık 2021: 26.296.000 TL) tutarında dava bulunmakta olup ekli finansal tablolarında bu davalara ilişkin 8.993.000 TL karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2021: 5.827.000 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, 25 yıllık tecrübesi ile müşteri odaklı yaklaşımı ve müşteri ihtiyaçları doğrultusunda yeni ürünler geliştirme ilkesi ile kurumsal, ticari, KOBİ ve tarım segmentinde 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, 2022 yılında başta üretim, tekstil sektörleri ve enerji projeleri olmak üzere, ihracatçı firmaların makine/ekipman finansmanına olan odağını arttırarak, finansal kiralama pazarındaki yeni işlemlerden %5 pazar payı almıştır. İşlem hacmi bazında değerlendirdiğimizde, 2022 yılında 707 adet, 194 Mio USD yeni satış hacmine ulaşmıştır.

DenizBank'ın Tarım segmentindeki müşteri portföyünün verdiği güç ile; biçerdöver, pamuk toplama makinesi gibi üretimi destekleyecek ekipmanlara odaklanmış bu alandaki Pazar payını %10 seviyelerine çıkarmıştır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin 01.01-31.12.2022 satışlarına ilişkin toplam işlem hacmi 5.071.439.000,00 TL olup, şirketimiz net karlılık da 663.062.000,00 TL ile hedefinin üzerine çıkmıştır.

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

2022 yılında olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

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 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 31.12.2022 dönemini 663.062.000,00 TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 11.265.327.000,00 TL olup karşılığında 1.584.123.000,00 TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır. Şirketin net finansal kiralama alacakları 8.009.517.000,00 TL'dir. 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal büyüklükler ve karlılık oranları aşağıdaki tabloda karşılaştırılmalı olarak gösterilmiştir.

Finansal Büyüklükler (Bin TL)	31.12.2022	31.12.2021
Aktif Toplam	11.265.327	6.136.257
Net Kira Alacakları	8.009.517	4.909.269
Özkaynaklar	1.584.123	917.275

Finansal Büyüklükler (Bin TL)	31.12.2022	31.12.2021
Net Kar	663.062	81.184
Özkaynaklar	1.584.123	917.275
ROE	53,0%	7,9%
ROA	7,6%	1,6%

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)	31.12.2022	31.12.2021
Dönem Karı / (Zararı)	740.558	102.102
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük. (-)	77.496	20.918
Dönem Net Karı / (Zararı)	663.062	81.184

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

Şirketin 31 Aralık 2022 tarihli bilançosunda yer alan, aşağıdaki öz kaynak kalemlerinin incelenmesi sonucu, Şirketin öz kaynaklar toplamının 1.584.123.000,00 TL olduğu ve ödenmiş sermayenin üçte ikisi olan 211.333.000,00 TL'nin karşılıksız kalmadığı görülmektedir.

Bin TL	31.12.2022
Ödenmiş sermaye	317.000
Sermaye yedekleri	76.270
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(3.331)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(3.131)
Yasal yedekler	43.908
Olağanüstü yedekler	490.345
Dönem net karı	663.062
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-
Özkaynaklar toplamı	1.584.123

5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

DenizLeasing müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına geniş bir ürün yelpazesinde çözüm sunarken, tarım portföyünde yer alan biçerdöver, pamuk toplama makineleri gibi 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.

Otomotiv sektörünün olumsuz etkilenmesine sebep olan gelişmeleri göz önünde bulundurarak inovatif, yenilik odaklı, müşteri deneyiminde fark yaratacak "Sermayem Aracım" ürününü geliştirmiştir. Müşterinin kendi aracını değerinde DenizFilo'ya sattığı ve aynı aracı akabinde kiraladığı bu ürün ile müşterinin nakit ihtiyacını masrafsız, kredisiz karşılayarak ticari faaliyetlerini de kesintiye uğratmadan devam etmesini sağlarken, filosuna yeni araçlar ekleyerek sektördeki tedarik sorunundan en az hasarı alarak pazar payını 2023 yılında da büyütmeyi hedeflemektedir.

Bunlara ek olarak, 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.

- 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 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 değerlendirilmesi, 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 bırakılmaktadır. 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

2023 yılına genel perspektiften bakıldığında, 2020 yılında Çin'de başlayıp yayılan salgın ve tedarik zincirinde yaşanan aksaklıklarla beraber meydana gelen emtia fiyatlarındaki yükseliş, tüm dünyada ekonomiyi etkilemiş ve küresel bir krize sebep olmuştur. Dünya genelinde yoğun etkisi hissedilen kriz ile birlikte enerji kaynaklarının fiyatlarının artmasına ek olarak Rusya-Ukrayna savaşının etkisi ile enerji tedarikindeki bu durum ciddiyet kazanmıştır. Söz konusu artışlar üretimin de darbe almasına sebep olmuş, tüm bu gelişmeler ışığında 2023 yılının dünyada ve ülkemizde zorlu geçeceği öngörülmektedir. Ülkemiz özelinde bakıldığında, bu sene içinde genel seçimlerin yapılacak olması ve bu sürecin getirdiği belirsizlikler, Dünyadaki ve Ülkemizdeki enflasyonist ortam gibi birçok değişkenin etki edeceği 2023 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 TurSEFF ile gerçekleştirdiği işbirliği kapsamında sürdürülebilirliği de desteklemek adına yatırım yapmak isteyen firmaları yönlendiren bir misyon üstlenmeye devam edecektir. Bunlara ek olarak, çip krizinin ve araç tedarikinde yaşanan sorunların devam etmesine yönelik olarak da sermayem aracım ürünü ile hem müşterilerinin nakdi ihtiyaçlarını karşılamakta hem de araç tedariki sorununa çözüm getirerek uzun dönem filo kiralama yaptığı araç parkurunu arttırarak 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

Selim Efe TEOMAN
Üye

Sinan YILMAZ
Üye

Murat KULAKSIZ
Üye

Mehmet AYDOĞDU
Üye

Burak KOÇAK
Üye

Ümit Recep UĞUR
Üye