

GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2012 – 31.12.2012 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1) GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 2012

Ticaret unvanı : Garanti Finansal Kiralama A.Ş.

Ticaret sicili numarası : 269116

Merkez Adresi : Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köy Yolu No:23 34396 Maslak, İstanbul

İletişim Bilgileri :

Telefon : 0 212 365 3000

Fax : 0 212 365 3001

E-posta adresi : info@garantileasing.com.tr

İnternet Sitesi Adresi : <http://www.garantileasing.com.tr/>

A) ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a) Sermayesi : 73.000.000 TL

b) Ortaklık Yapısı : Şirketin sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Pay Sahibinin Adı, Soyadı/Unvanı	İkametgah Adresi	Sermaye Tutarı (TL)	Hisse Adedi
1 - Türkiye Garanti Bankası AŞ	Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 Levent, İstanbul	72.969.837,60	72.969.837,60
2 - Doğu Holding AŞ	Eski Büyükdere Cad. No:15 Maslak, İstanbul	18.312,80	18.312,80
3 - Doğu Nakliyat ve Ticaret AŞ	Eski Büyükdere Cad. No:15 Maslak, İstanbul	1,2	1,2
4 - Doğu Araşt. Gelişt. Müşv. Hizmetl. AŞ	Eski Büyükdere Cad. No:15 Maslak, İstanbul	11.847,40	11.847,40
5 - Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ	Eski Büyükdere Cad. Ayazağa Köy Yolu No:23 34396 Maslak, İstanbul	1	1

c) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

Pay Sahibinin Adı, Soyadı/Unvanı	Önceki Dönem Hisse Adedi	Önceki Dönem Sermaye Tutarı (TL)	Cari Dönem Hisse Adedi	Cari Dönem Sermaye Tutarı (TL)
1 - Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ	4.277.854	4.277.854 TL	1	1 TL
2 - Türkiye Garanti Bankası AŞ	68.691.984,60	68.691.984,60	72.969.837,60	72.969.837,60

B) İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

C) ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a) Şirketin yönetim organı 8 adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur, Erhan Adalı 31.07.2012 tarihli yönetim kurulu kararı, diğer üyeler 02.05.2012 tarihli genel kurul kararı seçilmişlerdir

Yönetim kurulu üyeleri

Adı Soyadı	Unvanı
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Başkanı
Turgay GÖNENSİN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Selami EKİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Manuel Pedro GALATAS SANCHEZ HARGUINDEY	Yönetim Kurulu Üyesi
Luis Vicente GASCO TAMARIT	Yönetim Kurulu Üyesi
Erhan ADALI	Yönetim Kurulu Üyesi
Muammer CÜNEYT SEZGİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Ünal GÖKMEN	Yönetim Kurulu Üyesi

b) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri: Şirketin üst düzey yöneticileri aşağıdaki gibidir.

Adı Soyadı	Unvanı
Ünal GÖKMEN	Genel Müdür
Volkan ÖZBEY	Genel Müdür Yardımcısı
Altuğ TOKSÖZ	Genel Müdür Yardımcısı
Emre TONGO	Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Murat ANTEPLİOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı

c) Personel Sayısı: Şirketin 31.12.2012 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 157 kişidir.

d) Rekabet Yasağı: Şirketin genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamında faaliyeti bulunmamaktadır.

2) YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Şirketin 2012 yılında yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilerine sağladığı mali hakların toplamı 4.601.730,36 TL tutarındadır.

3) ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları;

Teknolojiyi en etkin şekilde kullanan deneyimli ve nitelikli insan kaynağı ile mevcut müşterisinin leasing işlemlerini hatasız ve zamanında gerçekleştiren Garanti Leasing'in 2013 yılındaki öncelikleri, müşteri memnuniyetinin artırılması ve müşteri veri tabanı yaygınlığı olacak.

Bu amaçla müşteri ihtiyacına dönük akıllı, hızlı iş süreçleriyle müşteri deneyiminde sürdürülebilir fark yaratacağımız, süreçlerdeki manuel aktiviteleri en aza indirdiğimiz ve mümkün olduğunca otomatize süreç tasarımları için teknoloji yatırımlarımız devam edecek.

Teknolojik gelişmelerin sunduğu imkanlarla desteklenen yaygın Garanti Leasing satış hizmet modelini ve satış süreçlerinde etkinlik 2013 yılı yatırımlarımızın odaklarından biri olacak.

Garanti Leasing, sektördeki yasal düzenleme ve gelişmelere hızla entegre olma çevikliğini, 2012 yılında olduğu gibi 2013 yılında da sürdürüyor olacaktır.

Müşteri hizmet kalitemizi belirli metrikler üzerinden sürekli olarak ölçme hedefimiz doğrultusunda, 2013 projelerini şöyle sıralayabiliriz:

- Minimum bilgi ile fiyat teklifi
- Kredi sürecinde otomasyon
- Etkin doküman yönetim sistemi

İç Denetim Birimi Faaliyetleri

İç Denetim Birimimiz, her yıl risk bazlı olarak belirlenen denetim planı çerçevesinde denetimler gerçekleştirmekte ve denetimlerden elde edilen bulguları raporlamaktadır. İç denetim Birimi; denetim faaliyeti yürüttüğü birimlerin;

- Faaliyetlerinin mevzuata ve iç düzenlemelere uygunluğunu,
- Mali ve mali olmayan her türlü bilgilerinin doğruluğu ve güvenilirliğini,
- Varlıkların korunmasına yönelik uygulamalarının etkinliğini,
- Operasyonlarının verimlilik ve etkililiği ile ilgili iç kontrol sistemlerinin etkinliğini inceleyerek değerlendirmektedir.

Denetim çalışması, Uluslararası Denetim Standartlarına (UDS), Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) standartlarına ve genel kabul görmüş denetleme ilke, esas ve standartlarına göre gerçekleştirilmektedir. Ayrıca İç Denetim Birimi tarafından, denetimler sırasında tespit edilen bulguların takibi yapılmaktadır.

Denetim bulguları periyodik olarak Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nca seçilen üç üyeden oluşmakta ve yılda dört defadan az olmamak koşuluyla düzenli olarak toplanmaktadır. İç Denetim Birimi, icradan bağımsız olarak doğrudan Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır.

a) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

Doğrudan İştirakler	Pay Oranı (%)
Garanti Filo Yönetimi Anonim Şirketi	99,99

b) Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

c) Şirket hesap dönemi içerisinde özel denetime ve kamu denetimine tabi tutulmamıştır.

d) Faaliyet dönemi içinde şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar aşağıdaki gibidir:

1) Kiracı Tırsan Loj. Hizmetleri Tic. AŞ tarafından kullanılan finansal kiralama konusu bir aracın yapmış olduğu trafik kazasından kaynaklanan tazminat davasıdır. İstanbul 3. Asliye Hukuk Mahkemesine davanın şirketimiz açısından reddi için gerekli başvurular yapılmış olup dava devam etmektedir. Manevi Tazminat bedeli iki davacı için toplamda 500.000-TL, Maddi Tazminat talebi ise şimdilik 8.000 TL'dir.

2) Kiracı İda Havacılık AŞ'ye kiralanan hava aracının kullanılması ve işletilmesi için, Sivil Havacılık Genel Müdürlüğü nezdinde tutulan sicile şirketimizin ana hissedarı olan T. Garanti Bankası AŞ'nin halka

arz edilen hisselerinin çoğunluğunun yabancıların eline geçtiği iddiası ile tescil ettirilememesi ve bu tescil talebini Sivil Havacılık Genel Müdürlüğü'nün ret etmesi sebebiyle, kiracının şirketimize karşı açtığı sözleşmenin feshi, sözleşme sebebiyle ödediği kira bedellerinin iadesi ve tazminat davasıdır. Kiracı bu davada sözleşmenin yapılmasından davayı açma tarihine kadar ödediği 150.471,03-EURO Kira bedelini ve işlemiş faizleri ile 2.000-USD Bakım ve Onarım masraflarını talep etmiştir. Dava, İstanbul 19.Asliye Ticaret Mahkemesi Hakimliği'nin 2012/142 Esas sayılı dosyası ile görülmektedir.

- e) Faaliyet dönemi içinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar aşağıdaki gibidir:

Bursa Cumhuriyet Başsavcılığı'nın 2013/5051 soruşturma dosyasından, 5607 Sayılı Kaçakçılıkla Mücadele Kanununa aykırı davranıldığı (Resmi kurumlardan alınacak uygunluk ve yeterlilik belgesine tabi olan eşyayı, bu izinleri almaksızın ithal etmek) gerekçesiyle Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Murat Anteplioğlu ve Operasyon Destek Birimi Yönetmeni Gülay Sever hakkında başlatılan soruşturmadır. Söz konusu ekipmanlar kiracı SEAS ORGANİZASYON VE TURİZM TİC.LTD.ŞTİ.'ne (Sözleşme No:53724) kiralanan ekipmanlardır.

- f) Şirketin faaliyet dönemi içinde ulaşamadığı bir hedef ve yerine getirmediği bir genel kurul kararı bulunmamaktadır.
- g) 2012 yılı içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmamıştır.
- h) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlara ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Bağış Yapılan Vakfın İsmi	Bağış Tutarı (TL)
Toplum Gönüllüleri Vakfı	12.000,00
Eğitim Gönüllüleri Vakfı	350
Ayhan Şahenk Vakfı	2.320,50
Doğal Hayatı Koruma Vakfı	2.002,00
Türk Eğitim Vakfı	200

- i) Şirketler topluluğu bünyesindeki hakim ve bağlı şirket ile yürütülen işlemler olağan ticari faaliyetler olup hakim şirketin yönlendirmesi ile ya da yönlendirmesi olmaksızın hakim şirketin ya da bağlı şirketlerden birinin yararına yapılan işlemimiz bulunmamaktadır.

4) FİNANSAL DURUM

- a) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

Şirket 2012 yılını 48.279.224 TL kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 2.841.619.924 TL olup karşılığında 528.756.113 TL tutarında özkaynak bulunmaktadır. Şirketin 27.711.926 TL tutarında Sabit Kıymetleri olup bu kıymetler için 10.903.528 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.

Öte yandan, şirket olağan faaliyetlerine devam etmekte olup, şirketin faaliyetini sekteye uğratacak bir durum bulunmamaktadır.

- b) 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>2011</u>	<u>2012</u>
Dönem Karı / (Zararı)	88.722.649	62.971.746
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	18.701.836	14.692.522
Dönem Net Karı / (Zararı)	70.020.813	48.279.224

- c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:

Şirket, 528.756.113 TL tutarında öz kaynağa sahip bulunmakta olup, sermayesi karşılıksız kalmamıştır. 31.12.2012 itibarıyla Şirketin Özkaynak/Sermaye oranı 7,24'tür.

- d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Şirket, sağlam bir finansal yapıya sahip olup, şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen bir önlem bulunmamaktadır.

- e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmıyorsa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

Kar dağıtım politikası hususunda, Türk Ticaret Kanunu, Vergi Mevzuatı ve Esas Mukavelemizde yer alan hükümler çerçevesinde Yönetim Kurulu kar dağıtım teklifini hazırlayıp Genel Kurulun onayına sunmaktadır. Genel Kurul Toplantısında karın dağıtılıp dağıtılmayacağı, ne şekilde ve ne zaman dağıtılacağı hususları görüşülüp karara bağlanmakta ve mevzuata uygun olarak tüm bildirimler yasal süreleri içerisinde yerine getirilmektedir.

Şirketimizin kar dağıtım politikası, işletmenin sürekliliğini gözetmek kaydıyla, ortaklarımızın gelirini maksimize etmek amacı üzerine inşa edilmiştir. Şirketimiz, hissedarlarına kar payı ödemesine ilişkin olarak genel politikasını şirketin operasyonel performansı, mali durumu ve diğer faktörlerdeki gelişmeleri göz önüne alarak belirlemektedir.

Şirketimiz, Türk Ticaret Kanunu ve esas sözleşmede öngörülen isteğe bağlı yedek akçeler ayrılmadıkça pay sahiplerine kar dağıtımını yapmamaktadır. Kâr payı net dönem kârından ve serbest yedek akçelerden dağıtılmaktadır. Yıllık karın ortaklara hangi tarihte ne şekilde verileceği, Türk Ticaret Kanunu'nun konuya ilişkin düzenlemeleri dikkate alınarak Genel Kurul tarafından kararlaştırılacaktır. Dağıtılmayan karın, şirketin işletme giderlerinin karşılanmasında ve gelecekte yapacağı yatırımların finansmanında kullanılması önerilmektedir. Karın bir kısmının şirkette bırakılması gelecekte düzenli olarak kar payı dağıtılmasına da olanak sağlayacaktır.

5) RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Garanti Leasing lider ve yenilikçi kimliği altında risk yönetimi çalışmalarına gereken önem ve hassasiyeti göstermekte ve risk yönetimi çalışmalarını yasal gereklilikleri yerine getirerek sürdürmektedir. Bu kapsamda, finansal, operasyonel, hukuksal ve dış riskler düzenli olarak izlenmekte ve ölçümlenmektedir. Bu risklere yönelik gerekli önlemlerin alınması ve gereken düzeltme ve iyileştirme aksiyonlarının belirlenmesi ve takibi de aynı hassasiyetle yapılmaktadır.

Çeşitli yönetim ve eğitim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratılmış ve tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anladığı bir yapı kurulmuştur.

Garanti Leasing, kredi riski, likidite riski, piyasa riski, döviz kuru riski, faiz oranı riski ve benzeri gibi şirketin faaliyetleri dolayısıyla doğrudan ya da dolaylı olarak maruz kaldığı risklerin her biri için, şirketin varlığını ve gelişimini en iyi düzeyde tutacak şekilde politikalar oluşturmuş ve uygulamaktadır.

Şirketin Denetim Komitesi aracılığıyla tüm bu risklerin tespiti ve risklere karşı alınan/alınacak aksiyonların tespiti ve takibi düzenli olarak takip edilmekte ve sağlanmaktadır.

6) DİĞER HUSUSLAR

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan bir olay bulunmamaktadır.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 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.

Yönetim Kurulu
Başkanı
Sait Ergun ÖZEN

Yönetim Kurulu
Başkan Vekili
Turgay GÖNENSİN

Yönetim Kurulu Üyesi
Erhan ADALI

Yönetim Kurulu Üyesi
Muharrem Cüneyt SEZGİN

Yönetim Kurulu Üyesi
Manuel Pedro GALATAS SANCHEZ HARGUNDEY

Yönetim Kurulu Üyesi
Selami EKİN

Yönetim Kurulu
Üyesi ve Genel Müdür
Ünal GÖKMEN