

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

31/03/2012

FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

Kurumsal Yapı	3
Finansal Kiralama Sektörü Sektörde Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.....	4
Ortaklık Yapısı.....	5
Şirket Faaliyetleri	6-9
Yönetim Kurulu Üyeleri ve Komiteler	10
Üst Yönetim	11
Merkez Dışı Örgütler	12
Esas Sözleşme Değişiklikleri.....	13
Dağıtılan Temettü	13
Yapılan Bağışlar	13
Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	14-27

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. HAKKINDA

19 Şubat 1987 yılında kurulan Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., Koç Finansal Hizmetler Grubu'na dahil olan bir finansal kiralama şirketi olup mülkiyeti eşit paylar halinde Koç Holding'e ve İtalyan UniCredit Grubu'na aittir. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun hisseleri, 11 Ocak 1994 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

Ülke ekonomisinin bir bütün halinde incelenmesi, detaylı bir şekilde sektörlerin analiz edilmesi kuruluşundan beri Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun politikası olmuştur. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. tarafından finanse edilen yatırımlar başta inşaat, basım, otomotiv, turizm, tarım, medikal ve gayrimenkul sektörleri olmak üzere çok geniş bir yelpazeye yayılmaktadır ve yıllardan beri çeşitli ölçekte işletmelere makine ve ekipman bazında finansman çözümleri alanında yardımcı olmaktadır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun, müşteri portföyünün büyük bir kısmı Türkiye Ekonomisi'nde önemli bir etkiye sahip olan küçük ve orta ölçekli işletmelerden (KOBİ) oluşmaktadır. Bu şirketler ölçekleri nedeni ile yatırımları için orta ve uzun vadeli dış finansmana sınırlı bir şekilde erişebildikleri için söz konusu şirketlerin mali operasyonlarının başarıları için finansal kiralama hayati önem taşımaktadır. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., KOBİ yatırımlarının yanı sıra, uygun maliyet ve uzun vade seçenekleri ile kurumsal ölçekteki firmaların da finansal ihtiyaçlarını karşılamakta yardımcı olmaktadır. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., 20 yılı aşan deneyimi ile müşterilerinin kendilerine özgü iş amaçlarını karşılamak için finansman modeli tasarlamak konusunda sektör bilgisi ve finansal uzmanlığı ile ön plana çıkmaktadır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. müşterilerinin yatırım projelerine hızlı cevap verebilmek ve yatırımcı firmalara her an ulaşabilmek amacı ile İstanbul, İzmir, Bursa, Ankara, Antalya, Adana ve Gaziantep illerinde şube ve temsilcilik bazında temsil edilmektedir. Bu suretle yerel satıcı firmalar ile çalışma imkanı yaratılmakta ve satışlarına finansman sağlanmaktadır.

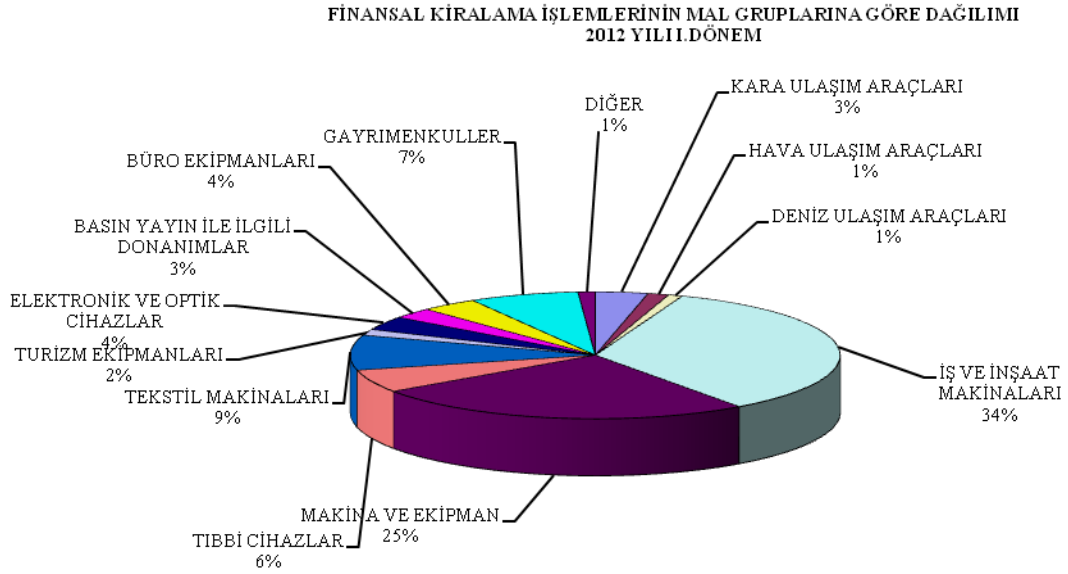
Koç Finansal Hizmetler Grubu'nda yaratılan sinerjiden yararlanan Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., teknik ve satış yöntemleri dahil olmak üzere finansal kiralama uygulamalarıyla ilgili olarak Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. personeli ile birlikte hareket etmektedir.

TÜRKİYE’DE FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜ 2012 YILI İLK ÇEYREK DEĞERLENDİRMESİ

2011 yılının ilk çeyrek döneminde 1.1 Milyar ABD Doları olan işlem hacmi, 2012 yılında da aynı seviyeleri korumuş ve 2012 yılının ilk çeyrek işlem hacmi 1.1 Milyar ABD Doları olmuştur. Bu tutar 2011 yılının son çeyreğine göre %10 oranında bir düşüşü ifade etmektedir.

Sektörde hacimsel bir büyüme olmadığı halde, 2012 yılının ilk çeyreğinin sözleşme adedi 4.033 olup, 2011 yılının aynı dönemdeki sözleşme adedi 3.333 olup %21 olarak artmıştır. 2011 yılı son çeyrek dönemine göre yaşanan artış ise %17 olarak gerçekleşmiştir.

Yılın ilk çeyreğinde mal grupları bazında en fazla işlem hacmi %34 pay ile iş ve inşaat makinalarında gerçekleşmiş olup arkasından %25 pay ile makine ve ekipmanlar gelmektedir. Sektör bazında ise inşaat sektörü %26 pay ile ilk sırada yer almaktadır.



Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. çalışmalarına özenle devam ederken risk faktörü makul seviyelerde olan yatırımları ve sektörleri desteklemeye devam edecektir.

ORTAKLIK YAPISI

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun lider kuruluşlardan oluşan güçlü ortaklık yapısı:

	31 Mart 2012	
	Tutar (TL)	Ortaklık payı (%)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	385.426.574	98,85
Zer Merkezi Hizmetler A.Ş.	2.878.971	0,74
Halka arz edilen	1.621.854	0,41
Diğer	306	0,00
	389.927.705	100,00

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. FAALİYETLERİ

Krediler

Kredi Tahsis

Ana Ortağımız olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin kredi onay süreci ilkelerine uygunluk ve bağlılık Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. Kredi Tahsis Departmanı'nın temel ilkesidir. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun ana kredi yaklaşımı kusursuz ödeme sicili, yüksek etik değerleri, kuvvetli finansalları, finansal kiralama döneminde geri ödeme kabiliyeti ve çevresel duyarlılığı olan şirketler ile çalışmak şeklindedir. Satış ve Kredi departmanlarının karar alma süreçleri arasında kesin bir ayırım vardır.

Kredi analiz süreci şirketin kanal bazında yapılanan organizasyonuna uygun olarak bir ağ yapısına dayanır. Kredi Tahsis ekibi merkezleşmiştir, bölgelerimizde kredi birimleri bulunmamaktadır.

Kredi portföyünün kalitesini korumak, iyileştirmek ve etkin bir biçimde yönetmek için alınan önlemler şöyledir:

- Kredilerin çeşitli sektörler, coğrafi bölgeler ve şirketlere dağıtılması,
- Kredi riskini karşılayacak teminatın yeterliliği ve likiditesi,
- Finansal kiralamaya konu edilen ekipmanların ikinci el değeri kredi kararında ortalama değer olarak kabul edilir,
- Tüm sektörleri en küçük ayrıntısına kadar analiz etmek için farklı kanallar üzerinden sorunların ve haberlerin izlenmesi,
- Sektör trendlerine ve fırsatlarına karşı proaktif bir yaklaşım benimsenmesi,
- Şirketlerin finansal evraklarının (bilanço, gelir tablosu, mizan) toplanması,
- Müşterilerin ödeme performansının izlenmesi ve performans kötüleşmesine karşı erken uyarı sinyallerinin derlenmesi ve Risk İzleme Departmanı'na sorun giderme önlemlerinin önerilmesi,
- Ana ortağımız olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile ortak sinerji ve işbirliği yaratılması,
- Piyasa İstihbaratı Departmanı finans sektörü içindeki dolaysız bilgi kanallarına erişim sağlamak için bir fonksiyon aracı olarak iş görür. Bulgularından yararlanarak, Kredi Tahsis Departmanı ilgili müşterilerin kredibilite tablosunun farklı dinamikleri üzerinde etkin bir kontrol mekanizması oluşturur.

Risk-İzleme

Kredi Riskinin İzlenmesi

Kredi Risk İzleme Departmanı vadesi geçip ödenmemiş finansal kiralama alacakları üzerinden portföy yönetimini şu şekilde gerçekleştirir:

Vadesini 1 – 30 gün geçen kira bedelleri: Kira bedelini 1 ile 30 gün geciktiren müşteriler için ilgili Satış Temsilcisi risk izleme collection yetkilisi tarafından irtibata geçmekte ve sözkonusu bedelin tahsilini talep etmektedir.

Vadesini 30 günden fazla geçen kira bedelleri: Kira bedelini 30 günden fazla geciktiren tüm müşteriler yakın izleme için Kredi Risk İzleme Departmanı'na intikal ettirilir. Kira bedelini geciktiren müşteriyle temasa geçilir ve yürüyen süreç hakkında bilgilendirilir. Kredi Risk İzleme Departmanı yasal takip sürecine geçilmeden önce geri ödemenin sağlanabilmesi için sorunlu krediler portföyü ile ilgilenir. Bu amaçla müşterilerle yakın iletişim sağlayarak İzleme Listesini etkin ve proaktif bir yaklaşımla değerlendirmeye alır; uygun aksiyon planlarını uygulamaya koyar.

Geciken gün bazlı yaklaşımın bulgularına ek olarak, erken uyarı sinyalleri ile işlenen veriler çerçevesinde, tüm kredi portföyü adı geçen departman tarafından yakından izlenir. Veri paylaşımı yoluyla ana ortağımız olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile etkin bir işbirliği yürütülür.

Geri ödeme sürecinin doğru işlenmesi için etkin bir dayanak oluşturmalarından dolayı yeniden yapılandırma ve müşteri değişimi (devir) İzleme Listesi portföyü için önemli araçlardır.

Kredi Risk İzleme Departmanı ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun finansal kiralama sektörüne dönük karşılık ayırma düzenlemelerini göz önünde tutarak kredi portföyünü muhafazakar bir şekilde sınıflandırmakta ve karşılık ayırmaktadır.

Müşteri Portföyü

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. tarafından finanse edilen yatırımlar çok çeşitli sektörlere dağılmaktadır; bunlar arasında inşaat, sağlık, matbaacılık, petrokimya, otomotiv ve gayrimenkul başta bulunmaktadır. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. tüm ekonomi için katma değer yaratan ihracata yönelik endüstriler üzerinde odaklanmayı tercih etmektedir. Finansal kiralama sektörünün öncü şirketi olarak Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. hemen hemen her endüstriden büyük satıcı şirketler ile kuvvetli bağlara sahip bulunmaktadır.

Müşteri memnuniyetinin öneminin farkında olan Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. müşterilerine her zaman için çözüm sunan bir kurum olmuştur. Sektörünün hem öncüsü hem de lideri olan Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. piyasada yenilikçi araçlar geliştirmiş ve bu araçlarla hem tüm büyük iş sektörlerine nüfuz etmeyi başarmış, hem de bir seferde belli bir sektöre toplam varlıkların en fazla %20'sini tahsis etme felsefesine bağlı kalmıştır.

Hizmetler

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ülkemizdeki yatırımları desteklemek ve daha fazla sayıda müşteriye etkin hizmet verebilmek amacı ile iş süreçlerini gözden geçirerek günümüz rekabet şartlarına uygun olarak yeniden yapılanmıştır. Bu kapsamda iş kanalları müşterilerine daha yakın ve kısa sürede sonuç odaklı olacak şekilde organize edilmiştir.

Müşteri odaklı yaklaşımı ile Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. uzun vadeli finansman imkanları ile projelerin nakit akışlarına göre kredilendirme yaparken uzman operasyon kadrosu ile müşterilerinin yurtdışında yaptıkları yatırımlara da aracılık etmektedir.

Koç Finansal Hizmetler Grubu'nun yol gösterici ilkelerini gözeterek faaliyet gösterdiğinden, marka farkındalığı Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun en önemli güçlü yönlerinden biridir. Kuvvetli marka tanınırlığı sonucunda, müşteriler yüksek kalitede hizmet beklemektedir. İnteraktif hizmet vererek, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. en karmaşık müşteri gereksinimlerini bile başarıyla karşılamayı başarmıştır. Bu da Şirket'in imajını ve güvenilirliğini daha da ileriye taşımıştır.

Hazine Yönetimi

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. operasyonlarına destek vermek üzere çeşitlendirilmiş bir fonlama stratejisi ve öncü hazine yönetimi uygulamaları gerçekleştirmiştir. Şirket hali hazırda Uluslararası Finans Kurumu (IFC), Alman Yatırım Bankası KfW, Dünya Bankası ve Green for Growth Fund gibi çokuluslu kurumlar da dahil olmak üzere yerel ve yabancı finansal kurumlardan orta ve uzun vadeli fonlar almaktadır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun aktif ve pasifini (varlık ve yabancı kaynaklarını) gözden geçirmek ve bunların yönetimine ilişkin tüm kararları almak için düzenli olarak toplanan bir Aktif-Pasif Komitesi vardır. Ayrıca, 2004 yılı başında, Koç Finansal Hizmetler' in belirlediği politikalar paralelinde Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun misyon ve stratejisini vurgulayan "Piyasa Riski Yatırım Politikaları" uygulamaya sokulmuştur. Bu politika gelecek yılın Plan ve Bütçesi'ne uyum sağlamak amacı ile her yılın başında düzenli olarak güncellenmektedir.

Bu politikanın ana hatları şöyledir:

- Ticari faaliyete hizmet etmek amacı ile likiditeyi yönetmek
- Spekülatif amaçlar olmadan bir servis merkezi olmak
- Finansal kiralama faaliyetlerine paralel olarak orta ve uzun vadeli borçlanmaya gitmek
- Genel piyasa koşullarından daha düşük maliyetlerden borçlanma yapmak
- Şirket'in faiz oranı seviyelerini piyasa koşulları doğrultusunda belirlemek

İnsan Kaynakları ve Eğitim

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. bünyesinde görev yapan personelin yetkinliği Şirket'in hizmet kalitesinin belirlenmesinde en önemli faktör olarak görülmektedir. Finansal kiralama sektörünün dinamik ve önde gelen oyuncusu olarak, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. sürekli büyümesinin personelinin ve yüksek teknoloji ürünü altyapısının mükemmelliğinin bir yansıması olduğunu düşünmektedir.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun tüm çalışanlarına yönelik kurum içi ve kurum dışı eğitimler Koç Finansal Hizmetler bünyesindeki Yapı Kredi Bankacılık Akademisi tarafından koordine edilmektedir. Yapı Kredi Bankacılık Akademisi tüm Koç Finansal Hizmetler şirketlerine verdiği destek gibi Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun tüm personellerine yönelik eğitim programlarını hazırlamaktadır. Yapı Kredi Bankacılık Akademisi tarafından düzenlenen Akademi Seminerleri'nde uzman konukların sunumlarına tüm personelin katılımı sağlanmakta ayrıca Avrupa'nın önde gelen en iyi "İş Okulu" olan IMD ve Insead ile işbirliği anlaşmasıyla web üzerinden üst düzey akademik yaklaşımlar aktarılmaktadır.

Bunların yanında şirket genelindeki projelere stratejik destek sağlayan özel ve geniş çaplı eğitim programları, sertifika programları, eğitim kataloğu kapsamında şirket içinde her bir unvan için özel olarak geliştirilip sistem üzerinden talep edilebilen ve zorunlu/ isteğe bağlı eğitimleri içeren eğitim programları, yutici/yurtdışı açık eğitim, işbaşı eğitim, sınıf içi eğitim, takım çalışması, simülasyon, bilgisayar destekli eğitim, uzaktan eğitim, karma eğitim gibi modern yöntemlerle çalışanlarımıza sunulmaktadır.

Bilgi Teknolojisi

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. Oracle veritabanından yararlanan şirketimize özel (tailor-made) bir kurum içi yazılım programı kullanmaktadır. Şirket'in tüm muhasebe, raporlama ve bilgi işlem faaliyetleri tamamen entegre olan bu program ile işlem den geçirilmektedir. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. personeli bu yazılımı kullanma konusunda özel eğitim almış olup, yazılım verimli bir biçimde ve tam kapasite ile işlemektedir.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun ana amacı en son yazılım ve donanımı kullanmaktır. Planlı ve sistematik bir yaklaşımla, devri geçen teknoloji yerini daha yeni, daha etkin son teknoloji ürünü donanım ve uygulamalara bırakmaktadır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. rakiplerinin önünde gitmeye kararlı olup, bunda teknolojinin de en yüksek kalite insanları işe almak kadar etkili bir unsur olduğunu bilmektedir. Yazılım sürekli olarak geliştirilmektedir. Güvenlik prosedürlerine dikkatli bir biçimde uyulmaktadır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., ana ortağımız olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin kurduğu Felaket (Kurtarma) Merkezi'ne ek olarak, Ankara'da bir Felaket (Kurtarma) Merkezi kurmuştur.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Yönetim Kurulu Üyeleri

Hüseyin Faik Açıklın	: Yönetim Kurulu Başkanı
Carlo Vivaldi	: Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mert Güvenen	: Üye
Wolfgang Schilk	: Üye
Marco Cravario	: Üye
Nurgün Eyüboğlu	: Üye-Genel Müdür
Adil Giray Öztoprak	: Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Lorenzo Gianotti	: Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Kurulu

Abdullah Geçer
Mehmet Gökmen Uçar

Denetim Komitesi

Adil Giray Öztoprak
Lorenzo Gianotti

Kurumsal Yönetim Komitesi

Adil Giray Öztoprak
Marco Cravario

ÜST YÖNETİM

Genel Müdür

Nurgün Eyüboğlu

Genel Müdür Yardımcıları

İnci Tümay Kesici

Operasyon, Muhasebe, Raporlama, İdari İşler ve IT'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Tanju Fatih Torun

Satıştan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Sevgi Levent

Kredi Tahsis ve Risk İzleme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

MERKEZ DIŞI ÖRGÜTLER

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun Türkiye'nin farklı bölgelerinde Şube ve temsilcilikleri bulunmaktadır. Şube ve temsilcilikler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından alınan izinler sonrasında faaliyete geçmiştir.

Şube ve temsilciliklerin detaylı listesi aŐağıdadır:

Beyođlu Őubesi:

Őehit Muhtar Caddesi No:5 Kat:6 Taksim/İstanbul

Trakya Őubesi:

Evren Mahallesi Koçman Caddesi Ziyal Plaza A-B Blok K:1 34560 GüneŐli / İstanbul

Kadıköy Őubesi:

Kozyatağı Mahallesi Őehit Mehmet Fatih Öngöl Sk.No:1 Kat 4 Kozyatağı/İstanbul

Ege Őubesi:

Gazi Bulvarı No:3 Kat:4 35210 Pasaport-İzmir

Akdeniz Őubesi:

Kızıltoprak Mahallesi Aspendos Bulvarı No:35 Antalya

İç Anadolu ve Karadeniz Őubesi:

Atatürk Bulvarı No:93 K:5 Kızılay – Ankara

Adana Őubesi:

Karasoku Mahallesi Kizilay Caddesi No: 58 Seyhan / Adana–

Eminönü Őubesi

AŐirefendi Cad.No:99/101 Sultanhamam – Eminönü / İstanbul

Gaziantep Temsilciliđi:

Mücahitte Mah. Gazi MuhtarpaŐa Bulvarı Mutlu Apt.No:6 Őehitkamil / Gaziantep

Bursa Temsilciliđi

Ulubatlı Hasan Bulvarı No:59 Kat:5 Osmangazi/Bursa

Kartal Őubesi

Postane Mah. Tahaffuzhane Cad. Mühendis Sok:32 Tuzla-İstanbul

Konya Őubesi (Henüz Faaliyete GeçmemiŐtir)

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

2012 yılı içerisinde şirket ana sözleşmesinde değişiklik yapılmamıştır.

DAĞITILAN TEMETTÜ

Son üç yılda dağıtılan temettü tutar ve oranları aşağıda belirtilmiştir.

Yıl	Temettü Tutarı	Brüt Temettü Oranı	Net Temettü Oranı
2009	57.061.800,00 TL	% 14,63	% 12,44
2010	-	-	-
2011	-	-	-

YAPILAN BAĞIŞLAR

Şirketin sosyal yardım amacıyla vergi muafiyetini haiz vakıf ve derneklere rapora söz konusu dönem içinde toplam 60.000 TL tutarında bağış yapılmıştır.

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU
31/03/2012

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun 17.11.2003 tarih, 299 No.'lu toplantısında; iki yönetim kurulu üyesi Şirketimizin Kurumsal Yönetim İlkelerinin saptanması hususunda görevlendirilmişlerdir. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., 31.03.2012 tarihinde sona eren faaliyet döneminde aşağıdaki açıklamalar doğrultusunda Kurumsal Yönetim İlkeleri'ni uygulamaktadır.

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Şirketimiz 1994 yılında halka açılmıştır. Pay sahipleri ile ilişkiler aşağıda belirtilen kişiler tarafından yürütülmektedir.

*Bahar Tunçel Müdür bahar.tuncel@ykleasing.com.tr (212) 339 90 38
Görkem Akgül Uzman gorkem.akgul@ykleasing.com.tr (212) 339 90 29*

Pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında özet olarak aşağıdaki fonksiyonlar yerine getirilmektedir;

- *Pay sahipliği haklarının kullanımı için faaliyet göstermek ve yönetim kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak,*
- *Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,*
- *Şirketimiz ile ilgili kamuya açıklanmamış ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin Şirketimiz ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,*
- *Sermaye artırım işlemlerini yapmak,*
- *Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye uygun olarak yapılmasını sağlamak,*
- *Genel kurul toplantısına katılacak hissedarlara giriş kartı çıkartmak,*
- *Ortaklar ve Hazır Bulunanlar listelerini hazırlamak,*
- *Giriş kartı alan hissedarlar için oy pusulaları hazırlamak,*
- *Genel kurul toplantı tutanağını hazırlayıp, tescil ve ilan işlemlerini yapmak, dökümanları ilgili makamlara göndermek,*
- *Mevzuat ve Şirketimizin bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izleme gibi işlemleri yerine getirmek.*

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipleri tarafından talep edilen, ticari sır niteliğinde olmayan finansal ve operasyonel bilgiler, ilgili yetkililer tarafından değerlendirilmekte ve onaylanması halinde pay sahiplerine sunulmaktadır.

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyecek gelişmeler özel durum açıklamaları yapılarak, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası bültenleri aracılığı ile internet ortamında pay sahiplerine duyurulmaktadır. Özel durum açıklamaları Finansal Raporlama, Bütçe ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından hazırlanmakta ve yetkililerce imzalanarak gönderilmektedir.

Üç ayda bir, ana ortağımız olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayınladığı muhasebe uygulama yönetmeliğince konsolidasyona tabi tutacağı Şirketimiz mali tabloları ve ekleri bağımsız denetçiler tarafından onaylanarak gönderilmektedir.

Ayrıca, üç ayda bir Sermaye Piyasası Kurulu standartlarında hazırlanmış mali tablolar, dipnotlar ve faaliyet raporu İstanbul Menkul Kıymetler Borsası aracılığı ile kamuya duyurulmaktadır. Haziran dönemi mali tabloları ve dipnotları bağımsız sınırlı denetimden geçmiş, Aralık dönemi mali tabloları ve dipnotları ise bağımsız denetimden geçmiş olarak yayınlanmaktadır. Sermaye Piyasası Kurulu standartlarında hazırlanmış mali tablolar ve dipnotları aynı zamanda Şirketimizin internet sitesinde de yayınlanmaktadır.

Genel kurulda seçilen denetçiler tarafından yasal defterler ve belgeler üzerinde üç ayda bir gerçekleşen incelemelerin sonucunu içeren denetçi raporu da pay sahiplerine genel kurulda sunulmaktadır.

Çeşitli finansal, operasyonel ve sektörel bilgileri içeren faaliyet raporları yazılı olmasının yanı sıra Şirketimizin internet sitesinde de yayınlanmak suretiyle pay sahipleri ile paylaşılmaktadır.

Şirketimiz ana sözleşmesinde özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak düzenlenmemiş olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 348. maddesi ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11. maddesi çerçevesinde pay sahipleri bu haklarını kullanabilmektedir. Dönem içerisinde pay sahipleri özel denetçi tayini talebinde bulunmamışlardır.

4. Genel Kurul Bilgileri

21 Mart 2012 tarihinde olağan genel kurul toplantısı gerçekleştirilmiştir. Bu toplantıda, pay sahiplerinin %99,58'i asaleten temsil edilmiş, kanun ve ana sözleşme gereğince öngörülen asgari toplantı nisabı sağlanmıştır. Toplantıya davet, kanun ve Ana Sözleşme'de öngörüldüğü gibi 29.02.2012 tarihli Türiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Star gazetesinde toplantı gün ve gündemin ilanı suretiyle yapılmıştır.

Genel kurul toplantısında bağımsız denetim raporu okunmuş ve müzakere edilmiş; yönetim kurulunun teklifine uygun kar dağıtımı yapılmasına ayrıca yönetim kurulu üyelerinin ve denetçilerin seçilmelerine karar verilmiştir. Pay sahipleri gündem maddeleri ile ilgili olarak soru sorma haklarını kullanmış ve bu sorulara da cevap verilmiştir.

Genel kurulda alınan kararlar özel durum açıklaması yapılarak İstanbul Menkul Kıymetler

Borsa 'sında açıklanmıştır.

Genel kurul toplantısında yatırımcılarımız tarafından herhangi bir öneri ileilmemiştir.

Genel kurul toplantı tutanağımız ayrıca şirketimiz internet sitesinde yatırımcıların bilgisine sunulmaktadır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirketimiz hisse senetlerinde imtiyazlı pay ve karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır. Azınlık paylar yönetimde temsil edilmemektedir. Birikimli oy sistemi henüz kabul edilmemiş olup, sistemin uygulanabilirliği değerlendirilmektedir.

6. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

Şirketimiz Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Vergi Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile esas sözleşmemizin kar dağıtımı ile ilgili maddeleri çerçevesinde kar dağıtımı yapmaktadır.

Şirketimiz kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Ana Sözleşme'nin 28. ve 29. maddelerinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Şirketimizin sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine, mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Sözleşme'nin 28. maddesine istinaden safi kardan birinci tertip yedek akçe ve birinci temettü ayrıldıktan sonra kalan kısmı kısmen veya tamamen ikinci temettü hissesi olarak dağıtmaya veya fevkalade yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir.

Kâr dağıtım politikasının, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

7. Payların Devri

Şirketimiz ana sözleşmesinde pay devirlerini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmaktadır.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Şirketimizce kamuya açıklanacak bilgiler, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerinde yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru ve eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, düşük maliyetle kolay erişilebilir ve eşit biçimde kamunun kullanımına sunulur.

Genel Müdür Yardımcısı İnci Tümay Kesici ve İş Planlama ve MIS Müdürü Bahar Tunçel kamunun aydınlatılmasında yapılacak bildirimlerden sorumlu kişilerdir. Ayrıca pay sahipleri ile ilişkilerden sorumlu Bahar Tunçel ve Görkem Akgül münhasıran kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir. Yatırımcılar ve benzeri kesimlerin her türlü soru ve talepleri de bu görevliler tarafından yerine getirilmektedir.

9. Özel Durum Açıklamaları

31/03/2012 tarihi itibariyle Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca bilanço dönemi itibariyle 15 adet özel durum açıklaması şirketimiz tarafından yapılmıştır. Yapılan özel durum açıklamalarından hiçbiri için Sermaye Piyasası Kurulu veya İstanbul Menkul Kıymetler Borsası tarafından ek açıklama istenmemiştir. Özel durum açıklamalarının geç yapılması sözkonusu olmadığından, bu konuda SPK tarafından herhangi bir uyarı veya yaptırım uygulanmamıştır.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin <http://www.ykleasing.com.tr> web sitesinde;

- Ticaret sicil bilgileri,
- Ortaklık yapısı,
- Yönetim kurulu ve denetim kurulu üyeleri ve komiteler,
- Ana sözleşme,
- Son altı yıllık faaliyet raporları,
- Kurumsal Yönetim Uyum Raporu,
- Periyodik mali tablo ve bağımsız denetim raporları,
- Genel kurul toplantı gündemi,
- Vekâleten oy kullanma formu,
- Genel kurul tutanakları
- Kar dağıtım politikası ve önerisi
- Özel durum açıklamaları
- Sıkça sorulan sorular bölümü,

yer almaktadır.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi / Sahiplerinin Açıklanması

Şirketimizin hisselerinin % 0,41'i halka açık olup, %98,85'i Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 'ye aittir. Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., sahip olduğu bu payla hakim ortak konumundadır.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

İdari Sorumluluğu bulunanlar listesinde Şirket'in yönetim ve denetim organlarının üyeleri ile doğrudan yada dolaylı olarak şirket içsel bilgilerine düzenli erişen ve aynı zamanda Şirket'in gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen idari karar verme yetkisi olan kişiler yer alır. Şirketin idari sorumluluğu bulunanlar listesi aşağıdaki gibidir. Şirket'in içsel bilgilere erişimi olanların listesi ise mevzuatta belirtildiği şekilde oluşturularak saklanmaktadır.

<i>Hüseyin Faik Açıklalın</i>	<i>Yönetim Kurulu Başkanı</i>
<i>Carlo Vivaldi</i>	<i>Yönetim Kurulu Başkan Vekili</i>
<i>Mert Güvenen</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>
<i>Wolfgang Schilk</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>
<i>Marco Cravario</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>
<i>Nurgün Eyüboğlu</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür</i>
<i>Adil Giray Öztoprak</i>	<i>Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi</i>
<i>Lorenzo Gianotti</i>	<i>Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi</i>
<i>İnci Tümay Kesici</i>	<i>Genel Müdür Yardımcısı (Mali İşler, Operasyon, IT, İdari İşler)</i>
<i>Sevgi Levent</i>	<i>Genel Müdür Yardımcısı (Krediler, Risk-İzleme)</i>
<i>Tanju Fatih Torun</i>	<i>Genel Müdür Yardımcısı (Satış)</i>

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Şirketimiz çalışanlarının Şirket faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeleri Şirketimiz iletişim sistemleri içerisinde Genel Müdür ve ilgili Genel Müdür Yardımcıları tarafından gerektiğinde yapılmaktadır.

Ayrıca, menfaat sahiplerinin hakları sözleşmeler aracılığı ile korunmaktadır (çalışanlar-iş sözleşmesi, müşteriler-fİNANSAL kiralama sözleşmesi vs.). Sözleşmeler, menfaat sahiplerinin kendilerini ilgilendiren konularda bilgilendirmelerini de sağlamaktadır.

Menfaat sahipleri aynı zamanda, elektronik ortam, yerinde ziyaret, toplantılar ve mektup aracılığı ile de bilgilendirilmektedir.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Şirketimiz bir anonim ortaklık olup, organları tarafından yönetilmektedir. Bu organların karar almalarını gerektirecek hususlar öncelikle ilgili bölümler tarafından değerlendirilmekte, incelenmekte ve ilgili karar organının onayına sunulmaktadır. İlgili organlarda menfaat sahiplerinin temsiline ilişkin olarak esas sözleşmemizde herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Bununla birlikte menfaat sahipleri tarafından ilgili organlara iletilen görüş ve öneriler bu organlar tarafından dikkate alınmaktadır.

15. İnsan Kaynakları Politikası

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'da çalışan tüm personele uygulanacak prensipler, hak ve yükümlülükler, eşit koşullardaki kişilere eşit hakların verilmesi, özlük haklarına ait bilgiler ve güvenli çalışma koşullarına ilişkin kurallar Personel Yönetmeliğinde yer almaktadır.

Şirketimiz, faaliyetlerinin en iyi şekilde gerçekleştirilebilmesi ve gelişimi için en önemli unsurun insan kaynağı olduğu bilincinden hareketle, İnsan Kaynakları politika ve uygulamaları aşağıda özetlenen ilkelere dayanmaktadır:

- *İşin özelliğine uygun nitelikte insan seçimi ve görevlendirilmesini gerçekleştirmek.*
- *Tüm çalışanlara yeteneklerini ve becerilerini kullanabilecekleri ve geliştirebilecekleri çalışma ortamını sağlamak.*
- *Karşılıklı saygı, güven, anlayış ve etkin bir iletişim içinde yeni fikirlerin oluşmasına ve önerilmesine zemin hazırlamak ve sorunlara çözüm getirmek.*
- *Şirket çalışanlarına mesleki gelişimlerini sağlayacak, başarılarını artıracak ve daha üst görevlere hazırlayacak kurum içi ve dışı eğitim olanaklarını kariyer yönetimi çerçevesinde yaratmak,*
- *Başarıyı teşvik eden ve ödüllendiren sistemler geliştirmek ve uygulamak,*
- *Şirket değerlerini izleyerek bu değerlerin tüm çalışanlar tarafından benimsendiğinden emin olmak; süreçlerin iyileştirilmesine yönelik önlemler almak.*
- *Yukarıdaki tüm uygulamalarda, fırsat eşitliğinin, istisnasız uygulanmasını sağlamak.*

Açık, objektif ve paylaşımcı performans değerlendirme sistemi ile eğitimin bir gider değil, yatırım olarak düşünüldüğü bir eğitim sistemi bulunmaktadır.

Şirketimiz çalışanlarının ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayeti bulunmamaktadır.

Kurumların belirlenen yönde tutarlı bir şekilde ilerleyebilmesi, tüm çalışanların aynı ilkeler ve değerler doğrultusunda hareket etmeleriyle sağlanabilir. Şirket bu doğrultuda çalışanlarına yol göstermesi amacıyla "Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri" kitapçığı hazırlamış ve tüm çalışanlarıyla paylaşmıştır.

Çalışanlarla ilişkileri, görevleri aşağıda belirtilen İnsan Kaynakları Yöneticisi yürütmektedir.

İnsan Kaynakları Yöneticisi;

Genel Müdür'e bağlı olarak görevi

- İş yaşamını düzenleyen tüm yönetmelik, prosedür ve uygulamaları koordine etmektedir.
- Şirket çalışanın maaş ve sosyal haklarının bildirimlerini yazılı olarak yapmaktadır.
- Şirket çalışanın maaş ve sosyal haklarının tahakkukunu ve ödenmesini düzenlemektedir.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Şirketimiz faaliyetlerinde, etik kurallara uygun, müşteri ve satıcı memnuniyetini esas alan, ticari sır niteliğindeki bilgilerin gizliliğine özen gösteren, hizmet standartlarının korunmasını gözeten prosedürler çerçevesinde hareket ederek finansal kiralama hizmetini sunmakta ve çözüm odaklı yaklaşımı ile satış sonrasında faaliyet konusu olan müşteri ve satıcı talep ve ihtiyaçlarını değerlendirmektedir. Şirketimiz, müşterilere ve satıcılara sağlanan hizmet kalitesini artırmak için teknolojik gelişmeleri de sürekli izlemekte ve kullanmaktadır. Ayrıca dönemsel olarak, farklı müşteri gruplarına yönelik beklenti ve memnuniyet araştırmaları yapılmaktadır. Müşterilerden gelen şikayet, teşekkür, öneri ve bilgi istekleri Yönetim tarafından incelenir ve bu konuların müşterilerle iletişimin olumlu yönde sürdürülebileceği şekilde sonuçlandırılması hedeflenir. Sorunların tekrarlanmaması ve müşteri hizmetindeki aksaklıkların giderilmesi için gerekli tedbirler alınır; müşteri şikayetleri iyileştirme çalışmalarına veri oluşturmak amacıyla raporlanır.

17. Sosyal Sorumluluk

Finanse edilen projelerin çevre ve kamu sağlığı açısından mevzuata uygun olmasına özen gösterilmektedir.

Şirketimiz bugüne kadar çevre korumasına yönelik herhangi bir suçlama veya müeyyide ile karşılaşmamıştır.

Şirketimiz, sosyal sorumluluk açısından katkı sağlama kapsamında, kullanılmış kağıtların geri kazanımının teminine yönelik olarak çalışmalarda bulunmaktadır.

BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Yönetim kurulu 5 üye, 2 bağımsız üye ve genel müdürden oluşmaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin isimleri aşağıdaki gibidir:

Hüseyin Faik Açıkalın	Yönetim Kurulu Başkanı
Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mert Güvenen	Üye
Wolfgang Schilk	Üye
Marco Cravario	Üye
Nurgün Eyüboğlu	Üye ve Genel Müdür
Adil Giray Öztoprak	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Lorenzo Gianotti	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Şirketin anasözleşmesi gereğince, üyeler azami üç yıllık bir görev süresi için ve halefleri seçilene kadar görev yapmak üzere Genel Kurul tarafından seçilirler. Görev süresi biten bir üye yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu Üyeleri Şirket adına, birinci derece imza yetkisine sahiptirler.

Yönetim Kurulu üyeliği doğası gereği dönemsel ve Genel Kurul iradesi ile oluşan bir organ olduğundan üyelerinin Şirketimiz dışında başka görev veya görevler alabilecekleri konusu ana sözleşmede belirtilmiş ve sınırlandırılmamıştır.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Şirketimiz Yönetim Kurulu üyeleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkındaki Yönetmeliğin beşinci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen şartları (d) bendi hariç olmak üzere taşımaktadırlar. Bu kapsamda, yönetim kurulu üyeleri SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerinde yönetim kurulu üyeleri için aranan şartları taşımaktadırlar.

20. Şirketin Misyonu ve Değerleri ile Stratejik Hedefleri

Vizyon:

Dünya standartlarında hizmet anlayışı ve gelişime açık yapısıyla artı değerler yaratarak sektöründe öncü olma niteliğini sürekli kılmak.

Değerler:

- Şirket değerleri çerçevesinde özgürce hareket ederek, kurumu geleceğe taşıyacak

faaliyetlere katılmak.

- *Çalışma arkadaşlarına, müşterilerine ve Şirket'in ilişkide bulunduğu taraflara, kişisel menfaatlerini gözetmeksizin, fırsat eşitliğini esas alarak, istikrarlı ve tutarlı davranarak; her durumu objektif bir şekilde değerlendirerek karar vermek.*
- *Kendi alanı ile ilgili kurumsal bilgileri iş arkadaşları, müşterileri ve Şirket'in ilişkide bulunduğu taraflarla, gizlilik prensipleri çerçevesinde açıkça, anlaşılır bir şekilde, zamanında paylaşarak ve ulaşılabilir kılmak ve gerçek düşüncelerini de aynı açıklıkla ortaya koymak.*
- *İş tecrübesi, donanımı ve kurumsal değerlere olan bağlılığı ile iş arkadaşları, müşterileri ve Şirket'in ilişkide bulunduğu taraflar arasında güven yaratarak verdiği sözü zamanında, eksiksiz ve kurumsal değerlere uygun olarak en iyi şekilde yerine getirmek. Tutamayacağı sözü vermemek ve sorunları ve hataları sahiplenerek, çözüme ulaştırıp ve sonuçlarını takip etmek.*
- *İş arkadaşlarının ve müşterilerinin söylemek istediklerini, kim olduklarından bağımsız olarak, anlamak üzere dinlemek ve önemsemek, başkalarının görüşlerine saygı duymak.*

Şirketimizin yukarıda belirtilen vizyonu, değerleri ve bunların paralelinde oluşturulan stratejik hedefleri Yönetim Kurulu'nca onaylanmaktadır. Yönetim Kurulu'na aylık olarak faaliyet sonuçları, sektörel bilgiler ve fiili-bütçe karşılaştırmalı mali tablolar raporlanmaktadır. Bütçe-fiili karşılaştırmalı raporlar Yönetim Kurulu tarafından incelenerek Şirketin hedeflere ulaşma derecesi ve performansı değerlendirilmekte ve gerektiği durumlarda stratejik hedefler gözden geçirilmektedir.

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Kredi Politikaları:

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'da uygulanmakta olan kredi politikalarında; Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin risk alma yaklaşımını yansıtan ve kredi risk yönetimi alanındaki tüm uygulamaların tabii olduğu standartları ve ortak ilkeleri içeren "Kredi Politikaları Yönetmeliği" esas alınmaktadır. Mevcut kredi politikaları, etkin risk yönetimini destekler ve yasal uygulamalarla uyum gösterir niteliktedir. Etkin risk yönetimi için oluşturulmuş temel stratejileri 4 başlık altında toplamak mümkündür;

- *Ortak risk kültürünün teşkilat geneline yerleştirilmesinin sürdürülmesi, yüksek ve itibari risk yaratacak işlemlerden kaçınılmasını amaçlayan kredi politikalarının uygulanması,*
- *Aktif kalitesini yükseltmeye yönelik kredi tahsis politikası ve erken uyarı sinyalleri aracılığı ile proaktif risk yönetimi yaklaşımı,*
- *Basel II'ye uyum konusunda gerekli hazırlıkların yapılması,*
- *Özellikle küçük ölçekli işletmelere yönelik tasarlanan, seri ve standart kredi tahsis süreçlerini daha da iyileştirmeyi hedefleyen scoring modeli test aşaması niteliğinde uygulamaya alınmıştır.*

Piyasa Riski Yönetimi'nin görevi, faiz, döviz kurlarındaki değişimlerin Şirket'e etkilerinin ölçümü, risk yönetimi politikalarında belirtilmiş olan risk limitlerinin takibi ve sonuçların üst yönetime ve ilgili birimlere raporlanması yer almaktadır. Piyasa riskinin ölçümü, riske

maruz değer, stres testi, senaryo ve duyarlılık analizleri, likidite analizleri ve döviz pozisyon analizleri ile yapılmaktadır. Piyasa riski politikalarında maruz kalınan risklerin tanımı ayrıntılarıyla yapılarak söz konusu risklerin yönetimine ilişkin süreçler belirtilmiş durumdadır. İlgili riskler bazında, ölçümlerin yapılış yöntemi ve bütçe ışığında gözden geçirilen risk limitleri belirlenmiştir. Aktif Pasif Komitesi piyasa risk yönetimi sürecinde etkin olarak yer alır.

Operasyonel riskin kurum içinde bir bütün olarak her çalışanın katılımıyla yönetimi için genel standart ve prensipleri içeren Yönetmelik 2007 yılı içinde Yönetim Kurulu'na onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Yönetmelik ile operasyonel risk yönetimi çerçevesi belirlenmiş ve genel sınırlar çizilmiştir. Şirket'in maruz kaldığı operasyonel risklerin yönetilebilmesi amacıyla operasyonel risk politikaları belirlenerek geçerli operasyonel risk tanımı Basel II ile uyumlu hale getirilmiştir. Ayrıca, söz konusu politikalar ve risk iştahı da dikkate alınarak yeni operasyonel risk limitleri belirlenmiştir. Herhangi bir limit aşımında, risk değişikliğinde ve politika ihlallerinde ise Şirket yönetimi ve Aktif - Pasif Komitesi düzenli olarak bilgilendirilmiştir. Diğer yandan, gerçekleşen operasyonel risklerin kolaylıkla izlenebilmesi ve yönetilebilmesi için kurum içi hiyerarşiye göre unvanlar bazında operasyonel risk onay limitleri tanımlanmıştır.

İç Denetim Birimi, Şirket bünyesinde doğrudan Yönetim Kurulu'na ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. İç Denetim yönetimine bağlı olarak denetim ve kontrolleri etkin bir biçimde gerçekleştirmek ve bütün alanlardaki riskleri kapsayacak bir denetim sistemi geliştirmek için görev yapmaktadır. Şirket faaliyetlerinin, mevzuata, iç yönetmeliklere, yönetim stratejilerine ve politikalarına ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yapılıp yapılmadığını kontrol etmekte ve Şirket'in iç yönetmeliklerinin ve uygulamalarının geliştirilmesi hakkında görüş bildirmektedir.

İç Kontrol Yönetimi, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren İç Kontrol Yönetimi, zararların önlenmesini sağlamak üzere, Şirket varlıklarını etkileyebilecek potansiyel kredi, piyasa ve operasyonel risklerin tespit edilerek göz önüne alınması için uzaktan kontrollerin yapılması, finansal kiralama işlemlerinin yasal mevzuata, Şirket içi kurallara, yönetim stratejileri ve politikalara uyumunun kontrol edilmesi, risklerin tespit edilerek önlenmesi ve azaltılmasına yönelik önlemler alınması için önerilerde bulunulması, şirket sistemlerinin ve bu sistemlerin yönetimine ilişkin faaliyet ve süreçlerin kontrollerinin yapılması, Uyum Görevlisi olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu ile Şirket arasında iletişimin sağlanması, yasal mevzuata uyum konusunda Şirket genelinde gerekli önlemlerin alınması, eğitim ve denetim çalışmalarının koordine edilmesi amacıyla oluşturulmuştur.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Şirketimiz Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına ana sözleşmede detaylı bir şekilde yer verilmiştir.

23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, şirket işlerinin ve bütün mallarının idaresi ve kuruluş maksadıyla ilgili her türlü sözleşmelerin ve işlemlerin icrası hususunda mutlak yetkiye sahiptir. Yönetim Kurulu'nun toplanabilmesi için, üye tam sayısının en az yarısından bir fazlasının katılımı şarttır. Kararlar, Yönetim Kurulu'nu oluşturan üye tam sayısının en az yarısından bir fazlasının olumlu oylarıyla alınır. Yönetim Kurulu toplantı tutanakları ve kararları Türkçe olarak ilgili kanun, düzenleme ve Şirket Ana Sözleşmesi maddelerine göre tutulur. Yönetim Kurulu üyelerine Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak ağırlıklı oy hakkı veya veto olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

21.03.2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında; Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335. maddelerinin gerektirdiği izinler Yönetim Kurulu üyelerine verilmiştir. Dönem içinde bu tür işlemler dolayısıyla herhangi bir çıkar çatışması olmamıştır.

25. Etik Kurallar

Şirket çalışanlarının uymaları gereken etik kurallar dört ana başlıkta toplanmıştır:

1. Genel İlkeler

Şirketimiz çalışanları;

- Görevlerini yerine getirirken, temel ahlaki ve insani değerler çerçevesinde ve Şirket stratejileri doğrultusunda hareket ederler.*
- Tüm faaliyetlerinde Şirket'in kârlılığını gözetmenin yanı sıra, toplumsal yararın korunması ve çevreye saygı ilkeleri doğrultusunda çalışmaya özen gösterirler.*
- Dürüstlük ve güvenilirlik çerçevesinde hareket eder; kişiler arasında eşit ilişkiler kurar ve sürdürür; diğer çalışanlar ile ortak amaçlar yönünde işbirliği sağlar ve şirkete ait varlık ve kaynakları saygılı biçimde kullanırlar.*
- Kendilerine verilen görevleri yerine getirirken, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu ve Şirket'in üyesi bulunduğu profesyonel kurum ve kuruluşlarca çıkarılmış tüm yasa, ilke ve yürürlükteki tüzük ve yönetmeliklere uyarlar.*
- Kamuya açıklanan bilgilerde şeffaflık ilkesini gözetir, denetim amacıyla istenen bilgi, belge ve kayıtları doğru, eksiksiz şekilde ve zamanında iletmeye özen gösterirler.*
- Uluslararası normlar ve ulusal mevzuat hükümleri çerçevesinde, kara paranın aklanması, yolsuzluk ve benzeri suçlarla mücadele konusunda yetkili mercilerle işbirliği yapar; MASAK düzenlemelerine, Müşterini Tanı Politikası ve Müşteri Kabul Politikası kavramlarına uygun hareket ederler.*

2. Müşterilerle İlişkiler

Şirketimiz çalışanları;

- Müşteri ilişkilerinde profesyonellik, nezaket ve en önemlisi ciddiyet ve güvenilirlik ilkeleri çerçevesinde hareket ederler.
- Müşterileri Şirket ile ilgili işlemlerindeki haklar ve yükümlülükler ve kendilerine sunulan ürün ve hizmetlerin sağlayacağı yarar ve riskler hususlarında açık bir şekilde bilgilendirirler.
- Müşterilerin, tedarikçilerin, bir çalışanın şahsi ve mali bilgilerini kanun ve diğer yasal düzenlemelerde belirtilen yetkili kişi ya da kurumlar tarafından istenen bilgi ve belgelerin açıklanması konusu haricinde en üst düzeyde gizlilikle korurlar.
- Müşteri şikayetlerini makul bir süre içinde titizlikle inceler, sonuçlandırır ve tekrarlanmaması için gereken önlemleri alırlar.

3. Kamuoyu İle İlişkiler

Şirketimiz çalışanları;

- Basınla ilişkilerinde kurumla ilgili herhangi bir spekülasyona, olumsuz değerlendirmeye yol açabilecek durumlardan ve Şirket'in ya da sektörün güven, itibar ve istikrarına zarar verebilecek ya da haksız rekabet oluşturabilecek uygulama ve davranışlardan kaçınırlar.
- Ürün ve hizmetlerinin tanıtım ve pazarlamasında adil rekabet koşulları doğrultusunda dürüst ve gerçekçi davranırlar.

4. Çıkar Çatışmaları

Şirketimiz çalışanları;

- Kendileri veya yakınları lehine çıkar çatışması ya da izlenimi yaratacak durumlara sebebiyet vermektan kaçınırlar, kendilerinin ya da yakınlarının menfaatlerini ilgilendiren konularda karar sürecinde yer almazlar.
- Müşteriler ve tedarikçilerle kişisel hiç bir finansal ilişkiye girmez, iş ilişkilerini kullanarak kişisel çıkar sağlamazlar.
- Kendi karar ve rızalarını etkileyecek ya da çıkar çatışması yaratabilecek hediye ya da çıkar tekliflerine izin vermezler.
- Şirket'in varlık ve kaynaklarını verimli bir şekilde yalnızca kurumun çıkar ve faydası için kullanırlar.
- Zaman ve emeğini kurum için kullanır, çıkar çatışması yaratacak başka bir sorumluluk üstlenmez, kâr amaçlı faaliyetlerde bulunmaz ve Yapı Kredi dışında bir başka gerçek veya tüzel kişi nezdinde çalışmazlar.
- Kamu kurum ve kuruluşları ile ilişkilerinde, dürüstlük ve saydamlık ilkeleri doğrultusunda hareket eder, mesafeyi ve tarafsız ilişkiyi korurlar.
- Şirket sırlarını korur, rekabet avantajı sağlayan ve kuruma özel bilgileri kurum dışına çıkarmazlar.
- Görevleri gereği elde etmiş oldukları bilgileri haksız kazanca yol açacak şekilde kullanmazlar. Şirket ve diğer kuruluşların menkul kıymetlerinin alım satımında mevzuata ve kamu otoritelerinin düzenlemelerine uygun davranırlar.

26. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan komitelerin amacı; karar verme aşamasında ve/veya Şirket'in ilgili kurumsal yapılarının onayına sunulacak önerilerin değerlendirilmesinde destek sağlamak, Yönetim Kurulu tarafından dağıtılan yetkiler çerçevesinde sorumlu oldukları konularda karar vermektir. Komiteler kanun, Ana Sözleşme ve ilgili Yönetim Kurulu kararlarında belirtilen esaslar dahilinde, iş ve işlemlerin gerektirdiği zamanlarda toplanır. Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili düzenlemeler ve Yönetim Kurulu'nun kendisi tarafından belirlenen ilke ve yöntemlerle uyumlu olarak hareket etmekle yükümlü olan komiteler, görevlerini kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde yerine getirir.

Denetim Komitesi:

Adil Giray Öztoprak
Lorenzo Gianotti

Başkan
Üye

Kredi Komitesi :

Mert Güvenen

Yönetim Kurulu Üyesi

Wolfgang Schilk

Yönetim Kurulu Üyesi

Nurgün Eyüboğlu

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Sevgi Levent

Kredi Tahsis ve Rik Yönetimi GMY

Tanju Fatih Torun

Satıştan Sorumlu GMY

Aykut Ekmen

Kredi Tahsis Direktörü

Kredi Analistleri ve Satış Temsilcileri

Aktif Pasif Komitesi:

Nurgün Eyüboğlu

Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)

Kağan Aktan

Üye

Sevgi Levent

Üye

Ahmet Aygen

Üye

Tanju Fatih Torun

Üye

İnci Tumay Kesici

Üye

Mustafa Serhat Ünal

Üye

Bahar Tunçel

Üye

27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Şirket Ana Sözleşmesinin 10. maddesinde Yönetim Kurulu başkan ve üyelerine ödenecek ücretlerin Genel Kurulca tespit edilmesine hükmedilmiş olup, şirketimiz Genel Kurulu tarafından 31.03.2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine aylık brüt 1.000 TL ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerine aylık brüt 4.000 TL ücret ödenmesine karar verilmiştir.