

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

30/09/2008

FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

Kurumsal Yapı	1
Ortaklık Yapısı	2
Finansal Kiralama Sektörü Sektörde Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	3
Şirket Faaliyetleri	4-7
Krediler	4
Risk-İzleme	5
Müşteri Portföyü	5
Hizmetler	5-6
Hazine Yönetimi	6
İnsan Kaynakları ve Eğitim	6-7
Bilgi Teknolojisi	7
Yönetim ve Denetim Kurulu Üyeleri	8
Üst Yönetim	9
Merkez Dışı Örgütler	10
Esas Sözleşme Değişiklikleri	11
Yapılan Bağışlar	11
Temel Göstergeler ve Rasyolar	12
Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	13-25

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. HAKKINDA

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

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. dünyada seçkin firmaların üye olduğu Multilease Association'ın üyesi olan tek Türk finansal kiralama şirkettir.

Ülke ekonomisinin bir bütün halinde incelenmesi, detaylı bir şekilde sektörlerin analiz edilmesi başlangıcından 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 Ekonomisinde 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., 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, Konya, Antalya, Adana, Kayseri 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 Grubunda yaratılan sinerjiden yararlanan Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., teknik ve satış yöntemleri dahil olmak üzere finansal kiralama uygulamalarıyla ilgili olarak Yapı Kredi Bankası personeli ile birlikte hareket etmektedir.

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. ORTAKLIK YAPISI

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

	30 Eylül 2008	
	Tutar	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
<u>Diğer</u>	<u>306</u>	<u>0,00</u>
	389.927.705	100,00

TÜRKİYE’DE FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜ 2008 YILININ ÜÇÜNCÜ ÇEYREĞİNİN GÖZDEN GEÇİRİLMESİ

Ülke ekonomisine katkıda bulunan her sektörde var olan Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. müşteri odaklı çözüm anlayışının bir parçası olarak 2008 yılında da yatırımları desteklemek amacı ile çalışmaya devam etmektedir.

Dünya ekonomisinde kendini gün geçtikçe daha ağır bir şekilde hissettiren global finansal kriz ülkemiz ekonomisini de etkilemeye başlamış, özellikler KOBİ yatırımlarında büyük bir durgunluk yaşanmaya başlamıştır.

2008 yılının ilk 9 aylık döneminde finansal kiralama yolu ile yapılan yatırım adetlerinde ve tutarlarında azalma yaşanmaya başlanmıştır. Sektör verilerine göre ilk 9 ay incelendiğinde işlem hacminde %24 , adet bazında ise %52 düşüş yaşanmıştır. İşlem hacmi ile adet bazında yaşanan düşüşlerin birbiri ile aynı oranda olmaması sektörde sözleşme başına ortalama büyüklüğü yukarı çekmiştir. Bu tahlilden çıkartılması gereken sonuç müşteri portföyünün KOBİ’lerden daha büyük ölçekli firmalara kaymış olmasıdır.

Önümüzdeki dönemde yurtdışı kaynaklı krizin ülkemizi ve finansal kiralama sektörünü daha fazla etki altına alması beklenmektedir. 2009 yılında Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. çalışmalarına özenle devam ederken risk faktörü makul seviyelerde olan yatırımları ve sektörleri desteklemeye devam edecektir.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle 696 Milyon USD tutarında işlem hacmi seviyesine ulaşmıştır.

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. FAALİYETLERİ

Krediler

Kredi Onayı

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 Departmanının 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. Kredi Tahsis Departmanı Şirketin farklı segmentleri arasında görev dağılımını özendirir. Satış ve Kredi departmanlarının karar alma süreçleri arasında kesin bir ayırım vardır. Kredi analiz süreci Şirketin bölgesel organizasyonuna uygun olarak bir ağ yapısına dayanır. Genel Müdürlük ile beraber bölgesel faaliyette bulunan şubelerimizde de kredi onay birimleri bulunmaktadır.

Kredi onayı yetki seviyeleri aşağıda belirtilmektedir. Tüm kararlar ilgili Kredi Komiteleri'nde alınıp imza edilir:

- 400.000.- USD'ye kadar – Şubeler
- 400.000.- USD ile 1.300.000.-EUR arası Genel Müdürlük
- 1.300.000.-EUR ile 10.000.000.-EUR arası Kredi Komitesi,
- 10.000.000.-EUR'nun üzeri Yönetim Kurulu

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

- Kredilerin çeşitli sektörler, coğrafik 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.

KOBİ vasfındaki müşteriler başta olmak üzere yeni bir kredi skorlama modelinin devreye sokulması yönünde devam eden bir proje vardır. Bu proje fiili kredi skorlama modelini iyileştirmeyi, hem objektiflikte hem de standardizasyonda artışı hedefleyen kredi kararı modeli ile katkı yapmayı ve böylelikle işgücünden ve zamandan tasarruf sağlamayı, kredilerin geri dönmeme ihtimalini azaltmayı ve verimliliği arttırmayı ve proaktif risk yönetimi ve portföy yönetimi sağlamayı ve Basel II için gerekli olan verileri toplamayı amaçlamaktadır.

Risk-İzleme

Kredi Riskinin İzlenmesi

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun portföyünün büyük bir kısmı aylık geri ödeme tabloları içermektedir. Kredi Riski İzleme Departmanı vaktinde ödenmemiş tüm meblağları gösteren "Finansal Kiralama Bedeli Tahsilat Listesi" oluşturur. Bu listeye dayalı olarak portföy yönetimi şu şekilde gerçekleştirilir:

Vadesini 1 – 60 gün geçen kira bedelleri: Kira bedelini 1 ila 60 gün geciktiren müşteriyle temasa geçilir ve yürüyen süreç hakkında bilgilendirilir. Çoğunlukla, müşteri kendisiyle temasa geçildiğinde ödemedeki gecikme için bir mazeret öne sürer ve eğer açıklanan mazeret akla yakın ve kabul edilebilir ise kendisinin öne sürdüğü tarihe kadar ilgili taksidi faiziyle birlikte ödemesi talep edilir. Bu süreci bir çağrı-merkezi yaklaşımı ile "Tahsilat Birimi" takip eder.

Vadesini 60 gün geçen kira bedelleri: Kira bedelini 60 günden fazla geciktiren tüm müşteriler yakın izleme için Kredi Riski İzleme Departmanı'na intikal ettirilir. Kredi Riski İzleme Departmanı yasal takibat sürecine geçilmeden hemen önce geri ödemenin sağlama alınması için problemlili krediler portföyü ile ilgilenir. Kredi Riski İzleme Departmanı müşterilerle yakın teması amaçlayarak İzleme Listesi'ndeki müşterileri etkin ve proaktif bir yaklaşımla takibe alır.

Günlük yaklaşımın bulgularına ek olarak, erken uyarı sinyalleri ile işlenen veriler sayesinde, tüm kredi portföyü adı geçen Departman tarafından yakından izlenir. Veri paylaşımı çerçevesinde, ana ortağımız olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve Piyasa İstihbaratı Departmanı ile etkin bir işbirliği yürütülür.

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

Kredi Riski 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 sektörlerde 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 lideri 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. önde gelen müşterilerine çerçeve finansal kiralama sözleşmeleri imkanı getirmektedir, öyle ki bu sözleşmeler ile müşteriler tek bir anlaşma imza ederek birden fazla finansal kiralama işlemi gerçekleştirebilmektedir. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. aynı zamanda web sitesi ve KOBILINE (küçük ve orta büyüklükteki işletmeler) portalı üzerinden finansal kiralama ihtiyaçları konusunda müşterileri ile istişare etmeyi de bir öncelik haline getirmektedir.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. uzun-vadeli finansal çözümler için müşterilerine rekabetçi fiyatlar sunar. Fiyatın en önemli belirleyici faktörlerinden biri finanse edilecek projenin büyüklüğü ve fizibilite analizidir.

Koç Finansal Hizmetler Grubu'nun yol gösterici ilkelerini gözeterek faaliyet gösterdiğinden, marka farkındalığı / bilinci 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) ve Dünya Bankası gibi çokuluslu kurumlar da dahil olmak üzere yerel ve yabancı finansal kurumlardan orta ila uzun vadeli fonlar almaktadır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun aktif ve pasifi (varlık ve yabancı kaynakları) gözden geçirmek ve bunların yönetimine ilişkin tüm kararları almak için düzenli olarak toplanan bir Aktif-Pasif Komitesi vardır. 2004 yılı başında, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun hazine yönetimi misyon ve stratejisini vurgulayan "Piyasa Riski Yatırım Politikası"nmı (PRYP) uygulamaya sokmuştur. Bu PRYP gelecek yılın Hazine Planı 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
- Şirket'in piyasa risklerini bir bütün olarak hedge etmek (faiz oranı, likidite ve kur riski vs)
- Finansal kiralama faaliyetlerine paralel olarak orta ila 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 business 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 herbir 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, takip çalışması, simülasyon, bilgisayar destekli eğitim, uzaktan eğitim, karma eğitim gibi modern yöntemlerle çalışanlarımıza sunulmaktadır. 2007 yılında şirkette çalışan başına 34 saatlik eğitim verilmiştir.

Bilgi Teknolojisi

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. Oracle veritabanından yararlanan ısmarlama (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.

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Yönetim Kurulu Üyeleri

Tayfun Bayazıt	: Yönetim Kurulu Başkanı
Allesandro Maria Decio	: Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Aykut Ümit Taftalı	: Üye
Hamit Aydoğan	: Murahhas Üye
Mehmet Güray Alpkaya	: Üye
Yavuz Sarıyıldız	: Üye-Genel Müdür

01.05.2008 tarihinde Dante Pasqualini Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiş ve yerine aynı tarihte Mehmet Güray Alpkaya atanmıştır.

Denetim Kurulu

Abdullah Geçer
Adil Giray Öztoprak

Denetim Komitesi

Allesandro Maria Decio
Hamit Aydoğan

Kurumsal Yönetim Komitesi

Allesandro Maria Decio
Hamit Aydoğan

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. ÜST YÖNETİM

Genel Müdür Yardımcıları

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

Birol Sümer
Satıştan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Serhan Ketencioğlu
Satıştan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet Hakan Eken
Kredi Tahsis ve Risk İzleme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. 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 verilen faaliyet izin belgesi sonrasında faaliyete geçmiştir.
Şube ve temsilciliklerin detaylı listesi aŐağıdadır:

Beyođlu Őubesi:

Barbaros Bulvarı Morbasan Sok. Koza İş Merkezi C Blok Kat:6 Balmumcu - İstanbul

Trakya Őubesi:

İstanbul Cad. No:47 YKB Çarşı üstü 2.Kat Bakırköy - İstanbul

Kadıköy Őubesi:

Kısıklı Cad. No:28 Altunizade Üsküdar - İstanbul

Marmara Őubesi:

Barbaros Bulvarı Morbasan Sok. Koza İş Merkezi C Blok Kat:6 Balmumcu - İstanbul

Ege Őubesi:

Gazi Bulvarı No:1/A Kat:3 Pasaport - İzmir

Akdeniz Őubesi:

Kızıtoprak Mahallesi Aspendos Bulvarı No:35 Antalya

İç Anadolu ve Karadeniz Őubesi:

Atatürk Bulvarı No:93 K:5 Kızılay - Ankara

Adana Őubesi:

Turhan Cemal Beriker Bulvarı Adana Ticaret Merkezi No: 21 Kat: 9 Seyhan - Adana

Dođu Marmara Őubesi

İstasyon Cad.Pastana Mah.No:35 Tuzla - İstanbul

Eminönü Őubesi

Barbaros Bulvarı Morbasan Sok. Koza İş Merkezi C Blok Kat:6 Balmumcu - İstanbul

Gaziantep Temsilciliđi:

Gazi Muhtar PaŐa Bulvarı No: 13-1 Őehitkamil – Gaziantep

Bursa Temsilciliđi

Fevzi Çakmak Cad. Formara İş Merkezi No:79 Kat:6 Osmangazi – Bursa

Kayseri Temsilciliđi

Osman Kavuncu Cad. Őeker karayolu Yanı No:322 Kocasinan - Kayseri

Konya Temsilciliđi

Ankara Yolu Üzeri No:204/3 Konya

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

Rapora söz konusu olan dönem içinde herhangi bir esas sözleşme değişikliği gerçekleştirilmemiştir.

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. YAPILAN BAĞIŞLAR

Şirketin sosyal yardım amacıyla vergi muafiyetini haiz vakıf ve derneklere rapora söz konusu dönem içinde toplam 230 YTL tutarında bağış yapılmıştır.

MALİ TABLOLARIN ANALİZİ

Finansal Göstergeler (YTL)

Toplam Aktifler	2.690.329.956
Özsermaye	576.462.852
Finansal Kiralama Geliri	219.588.183
Dönem Karı	93.091.821
Finansal Kiralama Alacakları,net	2.456.917.488

Finansal Oranlar (%)

Özkaynak Karlılığı	25,75
Aktif Karlılığı	4,63

Hisse Başına Kar **0,2387**

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU
30/09/2008

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., 31.03.2008 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. 1994 yılından bu yana pay sahipleri ile ilişkiler "Raporlama" bölümü tarafından yürütülmektedir.

*Ilknur Gezici Raporlama Bölüm Başkanı ilknur.gezici@ykleasing.com.tr (212) 336 60 26
Bahar Tunçel Raporlama Ekip Yöneticisi bahar.tuncel@ykleasing.com.tr (212) 340 26 38*

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 Raporlama 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 ve dipnotları 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

25 Mart 2008 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 06.03.2008 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile 04.03.2008 tarihli Akşam 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 Genel kurul toplantısında yatırımcılarımız tarafından herhangi bir öneri iletilmemiştir. 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 dağıtım ile ilgili maddeleri çerçevesinde kar dağıtımını yapmaktadır.

Kar dağıtımının belirlenmesinde, uzun vadeli topluluk stratejimiz, şirketimiz, iştirak ve bağlı ortaklıklarının sermaye gereksinimleri, yatırım ve finansman politikaları, karlılık ve nakit durumu dikkate alınmaktadır.

İlke olarak, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde hazırlanan ve bağımsız denetime tabi tutulan finansal tablolarda yer alan net dönem karı esas alınarak, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplanan "dağıtılabilir dönem karı"nın asgari %20'si nakit veya bedelsiz hisse şeklinde dağıtılır.

Genel kurulda alınacak karara bağlı olarak dağıtılacak temettü, tamamı nakit veya tamamı bedelsiz hisse şeklinde olabileceği gibi, kısmen nakit ve kısmen bedelsiz hisse şeklinde de belirlenebilir.

Kar dağıtımını nakit şeklinde ise ilgili hesap dönemini izleyen en geç beşinci ayın sonuna kadar, bedelsiz hisse şeklinde ise en geç altıncı ayın sonuna kadar tamamlanır.

Kar dağıtım politikası çerçevesinde, temettü ilgili hesap dönemi itibariyle mevcut payların tümüne eşit olarak dağıtılır.

Esas sözleşmemizin 29. maddesi çerçevesinde, kanuni yedek akçeler ile vergi mükellefiyeti karşılıkları ve ortaklar için belirlenen birinci kâr payı ayrılmadıkça kardan Yönetim Kurulu üyelerine, memura ve müstahdemlere pay dağıtılmasına karar verilemez.

Şirketimizin kar dağıtım politikası genel kurul onayına sunulmuş olup, internet sitemizde yayınlanmıştır.

7. Payların Devri

Şirketimiz ana sözleşmesinde pay devirlerini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

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 Raporlama Bölüm Başkanı İlknur Gezici kamunun aydınlatılmasında yapılacak bildirimlerden sorumlu ve imza yetkisine haiz kişilerdir. Ayrıca pay sahipleri ile ilişkilerden sorumlu İlknur Gezici ve Bahar Tunçel 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

30/09/2008 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca 23 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 iki yıllık faaliyet raporları,*
- Kurumsal Yönetim Uyum Raporu,*
- Periyodik mali tablo ve bağımsız denetim raporları,*
- Genel kurul toplantı gündemi,*

- Vekâleten oy kullanma formu,
- Sıkça sorulan sorular bölümü,

yer almaktadır.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Şirketimizin hisselerinin % 0,42'si halka açık olup, %98,85'i Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye aittir. Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin halka açık olmayan paylarının tüzel kişilere ait olması sebebiyle, ana ortağın pay sahipleri dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılarak kamuya açıklanamamıştır. Halka açık bir banka olan büyük ortağımız Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ortaklık yapısı ile ilgili bilgiler Banka tarafından kamuya açıklanmaktadır.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Şirketimizin faaliyetlerini genel müdürlük bünyesinde farklı bölümler aracılığı ile yerine getirmesi nedeniyle hangi kişilerin içeriden öğrenebilecekler olarak değerlendirilmesi mümkün bulunmamaktadır. Ancak Şirketimiz üst kademelerinde yer alan görevlilerle ilgili bilgilere internet sitemizde yer verilmiştir.

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-finansal 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 unsurunun 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.*
- *Açık, objektif ve paylaşımcı performans değerlendirme sistemi ile eğitimin bir gider değil, yatırım olarak düşünüldüğü bir anlayış çerçevesinde, çalışanlarını performans, motivasyon ve kararlılık konusunda destekleyerek kariyer gelişimlerine katkıda bulunmak; 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.*

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 bağlıdır

- İş yaşamını düzenleyen tüm yönetmelik, prosedür ve uygulamalarını 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 ilgili 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 ve genel müdürden oluşmaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin isimleri aşağıdaki gibidir:

Tayfun Bayazıt	Yönetim Kurulu Başkanı
Alessandro Maria Decio	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Aykut Ümit Taftalı	Üye
Dante Pasqualini	Üye
Hamit Aydoğan	Murahhas Üye
Yavuz Sarıyıldız	Üye ve Genel Müdür

Yönetim kurulunda bağımsız üye bulunmamaktadır. 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.

01.05.2008 tarihinde Dante Pasqualini Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiş ve yerine aynı tarihte Mehmet Güray Alpkaya atanmıştır.

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 açıkca, 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 kurulunca onaylanmaktadır. Yönetim kuruluna 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.'de uygulanmakta olan kredi politikalarında; Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin risk alma yaklaşımını yansıtan ve kredi risk yönetimi alanındaki tüm uygulamaların tabi 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 modelinin uygulamaya alınması, hedeflenmektedir.*

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 yapıldığı 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'nca 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 yapıp yapılmadığını kontrol etmekte ve Şirket'in iç yönetmeliklerinin ve uygulamalarının geliştirilmesi hakkında görüş bildirmektedir.

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 Yasası

25.03.2008 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 vermekten kaçınır, 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 kazançta 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:

Alessandro Maria Decio
Hamit Aydoğan

Üye
Üye

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Hamit Aydoğan
Alessandro Maria Decio

Başkan
Üye

Kredi Komitesi :

Yavuz Sarıyıldız

Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)

Hakan Eken

Üye (Kredi Tahsis ve Rik Yönetimi GMY)

Biröl Sümer

Üye (Satıştan Sorumlu GMY)

Serhan Ketencioğlu

Üye (Satıştan Sorumlu GMY)

Ali Şenyurt

Üye (Kredi Tahsis Bölüm Başkanı)

Kredi Analistleri ve Satış Temsilcileri

Aktif Pasif Komitesi:

Yavuz Sarıyıldız

Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)

Levent Öngün

Üye

Kağan Aktan

Üye

Ahmet Hakan Eken

Üye

Kazım Deniz Şahin

Üye

Biröl Sümer

Üye

Serhan Ketencioğlu

Üye

İnci Tumay Kesici

Üye

Şemsi Gürdenli

Üye

27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Şirket Ana Sözleşmesinin 10. maddesine göre Yönetim Kurulu başkan ve üyelerinin ücretleri Genel Kurulca tespit olunur.