

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

30/09/2009

FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

Kurumsal Yapı	2
Finansal Kiralama Sektörü Sektörde Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	3
Ortaklık Yapısı	4
Şirket Faaliyetleri	5-8
Krediler	5
Risk-İzleme	5-6
Müşteri Portföyü	6
Hizmetler	6
Hazine Yönetimi	7
İnsan Kaynakları ve Eğitim	7
Bilgi Teknolojisi	8
Yönetim Kurulu Üyeleri ve Komiteler	9
Üst Yönetim	10
Merkez Dışı Örgütler	11
Esas Sözleşme Değişiklikleri	12-14
Dağıtılan Temettü	15
Yapılan Bağışlar	15
Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	16-28

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.

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 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 personeli ile birlikte hareket etmektedir.

TÜRKİYE'DE FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜ 2009 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 2009 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 başlamış ve bu durum finansal kiralama sektörünün rakamlarına yansımıştır.

2009 yılının ilk 9 aylık döneminde finansal kiralama yolu ile yapılan yatırım adetlerinde ve tutarlarında 2008 yılında başlayan daralma devam etmiştir. Sektör verilerine göre 2009 yılının ilk 9 ayı 2008 yılının ilk 9 aylık dönemi ile karşılaştırıldığında; işlem hacminde %57, adet bazında ise % 75 oranında düşüş yaşanmıştır.

Bununla beraber 2009 yılının üçüncü çeyreğinde sektörün ilk 2 döneme göre daha hareketli olduğu gözlenmektedir. Ocak-Haziran 2009 döneminde 2.722 olan sözleşme adedi, Temmuz-Eylül dönemi ile beraber % 59'luk bir artışla 4.339 adede yükselmiştir. Temmuz – Eylül döneminde gerçekleşen işlem hacmi 811.129.000 TL olup üçüncü çeyrek sonunda gerçekleşen kümüle işlem hacmi ise 2.396.007.000 TL dir.

2008 yılında başlayan yurt dışı kaynaklı krizin negatif etkileri 2009 yılında da devam etmekte ve yatırım eğiliminde 2008 yılına göre düşüş trendi gözlemlenmektedir. 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 2009 tarihi itibariyle yaklaşık 231 milyon USD tutarında işlem hacmi seviyesine ulaşmıştır.

ORTAKLIK YAPISI

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

	30 Eylül 2009	
	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
<u>Diğer</u>	<u>306</u>	<u>0,00</u>
	389.927.705	100,00

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 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 bölgesel organizasyonuna uygun olarak bir ağ yapısına dayanır. Genel Müdürlük ile beraber bölgelerimizde kredi birimleri bulunmaktadır.

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

- 250.000.- EUR'ye kadar – Bölgeler
- 250.000.- EUR 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, 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.

KOBİ vasfındaki müşteriler başta olmak üzere yeni bir kredi skorlama modeli projesi devreye sokulmuş olup, 250.000 EUR'ya kadar olan işlemlerde scorecard 'observation tool' olarak kullanılmaktadır.

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 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 işlemesi 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 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 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. 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. web sitesi 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 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 ve Dünya Bankası 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. 2004 yılı başında, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun hazine yönetimi, misyon ve stratejisini vurgulayan "Piyasa Riski Yatırım Politikası"nı (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 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 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.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE KOMİTELER

Yönetim Kurulu Üyeleri

Tayfun Bayazıt	: Yönetim Kurulu Başkanı
Alessandro Maria Decio	: Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mert Güvenen	: Üye
Hüseyin Faik Açıkalm	: Üye
Massimiliano Fossati	: Üye
Nurgün Eyüboğlu	: Üye-Genel Müdür

31.07.2009 tarihinde Hamit Aydoğan Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiş ve yerine aynı tarihte Hüseyin Faik Açıkalm atanmıştır.

Denetim Kurulu

Abdullah Geçer
Adil Giray Öztoprak

Denetim Komitesi

Mert Güvenen
Massimiliano Fossati

Kurumsal Yönetim Komitesi

Alessandro Maria Decio
Mert Güvenen

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 geçmiŐtir.

Şube ve temsilciliklerin detaylı listesi aŐağıdadır:

Beyođlu Őubesi:

Barbaros Bulvarı Morbasan Sok. Koza İŐ Merkezi C Blok Kat:8 Balmumcu - 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

Marmara Őubesi:

Barbaros Bulvarı Morbasan Sok. Koza İŐ Merkezi C Blok Kat:8 Balmumcu - 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:

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

Dođu Marmara Őubesi

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

Eminönü Őubesi

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

Gaziantep Temsilciliđi:

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

Bursa Temsilciliđi

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

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

23 Mart 2009 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul toplantısında ekte belirtilen maddelerde değişiklik yapılmasına karar verilmiştir. Ana sözleşme değişikliği 8 Nisan 2009 tarihinde tescil edilmiştir.

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. ANA SÖZLEŞME TADİLİ

Genel Kurul'un Toplantıya Çağrılması (eski şekil)

Madde 17:

- 1- Genel Kurul'u olağan toplantıya davet Yönetim Kurulu'na, olağanüstü toplantılara davet hem Yönetim Kurulu'na hem de denetçilere aittir. Bu konuda Türk Ticaret Kanunu'na belirlenmiş diğer haklar mahfuzdur.
- 2- Genel Kurul'un toplantıya daveti, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri ve ilgili mevzuata göre yapılır.

Genel Kurul'un Toplantıya Çağrılması (yeni şekil)

Madde 17:

- 1- Genel Kurul'u olağan toplantıya davet Yönetim Kurulu'na, olağanüstü toplantılara davet hem Yönetim Kurulu'na hem de denetçilere aittir. Bu konuda Türk Ticaret Kanunu'na belirlenmiş diğer haklar mahfuzdur.
- 2- Genel Kurul'un toplantıya daveti, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri ve ilgili mevzuata göre yapılır.
- 3- Genel Kurul'a ilişkin toplantı ilanı, toplantı tarihinden 3 hafta önce yapılır. Genel Kurul toplantıları, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılır. En az bir Yönetim Kurulu üyesi, bir denetçi, mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililerden en az biri ve gündemde özellik arz eden konularda açıklamalarda bulunmak üzere konuya vakıf en az bir yetkili genel kurul toplantısında hazır bulunur. Bu kişilerden toplantıda hazır bulunmayanların, toplantıya katılmama gerekçeleri toplantı başkanı tarafından genel kurulun bilgisine sunulur.

Safi Kârın Hesaplama Şekli (eski şekil)

Madde 27:

Şirketin bir bilanço dönemi içinde muamelelerinden elde ettiği gelirlerden her türlü masraf, amortisman bedelleri, maaş, ücret vs. ile mevzuat hükümleri uyarınca kabulü mümkün bütün özel ve genel giderler çıktıktan sonra kalan miktar şirketin safi kârını teşkil eder.

Safi Kârın Hesaplama Şekli (yeni şekil)

Madde 27:

Şirketin umumi masrafları ile muhtelif amortisman gibi, Şirketçe ödenmesi ve ayrılması zaruri olan meblağlar ile Şirket tüzel kişiliği tarafından ödenmesi zorunlu vergiler hesap senesi sonunda tesbit olunan gelirlerden düşüldükten sonra geriye kalan ve yıllık bilançoda görülen safi (net) kâr Şirketin safi karını teşkil eder.

Safi Kârın Tahsis ve Tevzii (eski şekil)

Madde 28:

Şirketin yıllık bilançosunda görülen safi kâr sırasıyla aşağıda gösterildiği şekilde tevzii olunur.

- 1- % 5'i kanuni yedek akçeye ayrılır.
- 2- Mali mevzuattan doğan vergi mükellefiyetlerinin karşılığı ayrılır.
- 3- Sermaye Piyasası Kurulu'nca tespit olunan oran ve miktarda I.kâr payı ortaklara dağıtılmak üzere ayrılır.
- 4- Yukarıda yazılı olanlar düşüldükten sonra kalan safi kâr bakiyesinin yüzde ikibuçuğuna kadar bir kısmı aralarında eşit olarak taksim edilmek üzere Yönetim Kurulu üyelerine ayrılır.
- 5- Yukarıdaki 1.2.3. ve 4. bentlerde yazılı olanlar düşüldükten sonra kalan safi kardan kısmen veya tamamen ortaklara II. kâr payı dağıtılmasına, fevkalade yedek akçe olarak ayrılmasına veya ertesi seneye devrine Genel Kurul'ca karar verilir.
- 6- Türk Ticaret Kanunu'nun hükümlerine göre % 5 kanuni yedek akçe ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca tespit edilen oran ve miktarda I. kâr payı ayrıldıktan sonra, pay sahipleri ile kâra iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısmın % 10'u T.T.K.'nun 466. maddesinin 2.fikrasının 3 No'lu bendine göre yedek akçe olarak ayrılır ve kalanı ilgililere ödenir.
- 7- Bu Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan kâr payları geri alınmaz.

Safi Kârın Tahsisi, Tevzii ve Temettü Avansının Dağıtımı (yeni şekil)

Madde 28:

Şirketin safi kârı, varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra aşağıda gösterilen şekilde tevzi olunur.

- 1- Birinci Tertip Kanuni Yedek Akçe:
% 5'i Kanuni yedek akçeye ayrılır,
- 2- Birinci Temettü:
Kalandan Sermaye Piyasası Kurulu'nca saptanan oran ve miktarda birinci temettü ayrılır.
- 3- İkinci Temettü:
Safi kârdan 1. ve 2. bentlerde belirtilen meblağlar düşüldükten sonra kalan kısmı Umumi Heyet kısmen veya tamamen ikinci temettü hissesi olarak dağıtmaya veya fevkalade yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir.

4- İkinci Tertip Kanuni Yedek Akçe:

Pay sahipleriyle kâra iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısımdan ödenmiş sermayenin %5'i oranında kâr payı düşüldükten sonra bulunan tutarın onda biri Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin 2. fıkrası 3. bendi uyarınca ikinci tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılır.

5- Bu Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan kâr payları geri alınmaz.

6- Esas sermaye için faiz ödenemez. Kâr payı ancak safi kârdan dağıtılabılır.

7- Hissedarlara dağıtılmasına karar verilen birinci ve ikinci kâr paylarının dağıtım tarihi ve şekli Sermaye Piyasası Kurulu tebliğleri gözetilerek, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

8- Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 15. maddesindeki düzenleme çerçevesinde ortaklarına temettü avansı dağıtılabılır.

Kâr Payının Dağıtılması (eski şekil)

Madde 29:

1- Kanuni yedek akçeler ile vergi mükellefiyeti karşılıkları ve ortaklar için belirlenen birinci kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve Yönetim Kurulu üyelerine, memura ve müstahdemlere kardan pay dağıtılmasına karar verilemez.

2- Esas sermaye için faiz ödenemez. Kâr payı ancak safi kârdan dağıtılabılır. 35. maddenin 1. bendi hükmü mahfuzdur.

3- Hissedarlara dağıtılmasına karar verilen birinci ve ikinci kâr paylarının dağıtım tarihi ve şekli Sermaye Piyasası Kurulu tebliğleri gözetilerek, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

Kâr Payının Dağıtılması (yeni şekil)

Madde 29:

1- Yasa hükmü ile ayrılması gereken yedek akçeler ayrılmadıkça, esas sözleşmede pay sahipleri için belirlenen birinci temettü nakden ve/veya hisse senedi biçiminde dağıtılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kar aktarılmasına ve temettü dağıtımında imtiyazlı pay sahiplerine, katılma, kurucu ve adi intifa senedi sahiplerine, yönetim kurulu üyeleri ile memur, müstahdem ve işçilere, çeşitli amaçlarla kurulmuş olan vakıflara ve bu gibi kişi ve/veya kurumlara kar payı dağıtılmasına karar verilemez.

2- Esas sermaye için faiz ödenemez. Kâr payı ancak safi kârdan dağıtılabılır. 32. maddenin 1. bendi hükmü mahfuzdur.

3- Hissedarlara dağıtılmasına karar verilen birinci ve ikinci kâr paylarının dağıtım tarihi ve şekli Sermaye Piyasası Kurulu tebliğleri gözetilerek, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

DAĞITILAN TEMETTÜ

Son üç yılda dağıtılan temettü tutar ve oranları aşağıda belirtilmiştir.

Yıl	Temettü Tutarı	Brüt Temettü Oranı	Net Temettü Oranı
2006	55.454.545,45 TL	% 14,22	% 12,09
2007	69.576.185,90 TL	% 17,84	% 15,17
2008	65.800.000,00 TL	% 16,87	% 14,34

YAPILAN BAĞIŞLAR

Şirketin sosyal yardım amacıyla vergi muafiyetini haiz vakıf ve derneklere rapora söz konusu dönem içinde herhangi bir bağış gerçekleştirilmemiştir.

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU
30/09/2009

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 İlkeleri'nin saptanması hususunda görevlendirilmişlerdir. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., 30.09.2009 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, 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

23 Mart 2009 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 27.02.2009 tarihli Türiye Ticaret Sicili Gazetesi ile 27.02.2009 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 Borsa'sında açıklanmıştır.

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 grup stratejisi ve şirketimizin sermaye gereksinimi, yatırım ve finansman politikaları, karlılık ve nakit durumu dikkate alınmaktadır.

Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde hazırlanan ve bağımsız denetime tabi tutulan finansal tablolarında 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 olarak ortaklara dağıtılır.

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.

Esas sözleşmemizin 29. maddesi çerçevesinde, kanuni yedek akçeler ile vergi mükellefiyeti karşılıkları ve ortaklar için belirlenen birinci kâr payı ayrılmadıkça kardan Yönetim Kurulu üyelerine, memurlara 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

30/09/2009 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca 19 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 % 0,42'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 SAHIPLERİ

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-fınansal 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 gelişmelerini 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 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 çalışmalarında 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:

<i>Tayfun Bayazıt</i>	<i>Yönetim Kurulu Başkanı</i>
<i>Alessandro Maria Decio</i>	<i>Yönetim Kurulu Başkan Vekili</i>
<i>Mert Güvenen</i>	<i>Üye</i>
<i>Massimiliano Fossati</i>	<i>Üye</i>
<i>Hüseyin Faik Açıkalın</i>	<i>Üye</i>
<i>Nurgün Eyüboğlu</i>	<i>Üye ve Genel Müdür</i>

31.07.2009 tarihinde Hamit Aydoğan Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiş ve yerine aynı tarihte Hüseyin Faik Açıkalın atanmıştır.

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 sahiplerdir.

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 İlkeler'inde 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 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'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 yapıldığı 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 olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

23.03.2009 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:

Mert Güvenen	Üye
Massimiliano Fossati	Üye

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Mert Güvenen	Başkan
Alessandro Maria Decio	Üye

Kredi Komitesi :

Mert Güvenen	Yönetim Kurulu Üyesi
Massimiliano Fossati	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
Nihan Genç	Kredi Tahsis Bölüm Başkanı
Kredi Analistleri ve Satış Temsilcileri	

Aktif Pasif Komitesi:

Nurgün Eyüboğlu	Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)
Levent Öngün	Üye
Kağan Aktan	Üye
Sevgi Levent	Üye
Ahmet Aygen	Üye
Tanju Fatih Torun	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.