

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.

31/12/2010

FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

Yönetim Kurulu Mesajı.....	3
Kurumsal Yapı	4
Finansal Kiralama Sektörü Sektörde Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.....	5
Olağan Genel Kurul Gündemi.....	6-7
Kar Dağıtım Önerisi.....	8
Kar Dağıtım Politikası.....	9
Ortaklık Yapısı.....	10
Şirket Faaliyetleri	11-14
Yönetim Kurulu Üyeleri ve Komiteler	15-18
Üst Yönetim	19-20
Merkez Dışı Örgütler	21
Esas Sözleşme Değişiklikleri.....	22-24
Dağıtılan Temettü	25
Yapılan Bağışlar	25
Hisse Senedi Fiyatları.....	25
Denetçi Raporu.....	26
Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	27-40

YÖNETİM KURULU MESAJI

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışma arkadaşlarımız,

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'nun 2010 yılı bilanço ve kâr zarar tablosunu görüş ve onaylarınıza sunuyoruz.

2010 yılı tüm dünya genelinde yeni normal kavramının finansal piyasalarda hayatımıza girdiği bir yıl olarak hatırlanacaktır. Bu dönemde Avrupa'dan Amerika Birleşik Devletleri ve Uzakdoğu ülkelerine kadar tüm hükümetler ulusal çıkarları doğrultusunda bir dizi ekonomik önlem uygulamaya koydu. Ancak söz konusu ekonomik önlem reçetelerinin işleyip işlemediğini görmek için henüz zaman erken. Piyasalarda yaşanan dalgalanmalarına rağmen sürdürülebilir büyüme için güçlü sermayedar yapısı, yaygın şube ağı, müşterilerimizin ihtiyaçlarını anlayan ve çözen insan kaynağı ve belirlenen hedeflerin doğru uygulanması gerekmektedir. Tüm bu konuların bilincinde olan organizasyonumuz 2010 yılında piyasa etkinliğini arttırarak lider konumu korumuş ve pazar payını %16,1 'den %19,2'ye yükseltmeyi başarmıştır.

Şirketimizin sağlam hissedar yapısı, uluslar arası bağlantıları ve uygulamaya koyduğu özellikle küçük ve orta ölçekli müşterilerimize yönelik yeni iş modeli, sözleşme ve müşteri sayılarının da hızla artmasını sağlayarak bir önceki yıla göre işlem hacminde ve sözleşme adetlerinde %72 artış kaydetmiştir. Finansal kiralama sektörünün %45 büyüdüğü dönemde şirketimizin sektör rakamlarının çok üzerinde büyümesi, müşterilerimize olan yaklaşımımızın ve iş yapış şeklimizin ne kadar doğru olduğunu, hedeflerimize ulaşmadaki inancımızın sevindirici bir göstergesidir.

Değişen pazar şartları bizlere finansal kiralamanın küçük ve orta büyüklükteki işletmeler için önemli bir büyüme motoru olduğunu ve aynı zamanda üst ticari segmentin yer alan müşterilerimizin de kullandığı çok önemli bir finansal enstrüman olduğunu gösterdi. Müşterilerimizin değişen ihtiyaçları çerçevesinde 2011 yılı şirketimiz için müşterilerimizin taleplerini doğru analiz ederek, çözüm üretmek kendilerine yenilikçi hizmetler sunacağımız ve liderlik çitasını yukarıya taşıyacağımız bir yıl olacaktır.

2010 yılında yaşadığımız başarı için katkıda bulunan herkese ve aynı zamanda destekleri ve güvenleri için müşterilerimize ve hissedarlarımıza en içten teşekkürlerimizi sunmak istiyoruz.

Saygılarımla

Hüseyin Faik Açıklalın
Yönetim Kurulu Başkanı

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 şirketidir.

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

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

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

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

TÜRKİYE'DE FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜ 2010 YILI DEĞERLENDİRMESİ

2010 yılı tüm dünyada alınan ekonomik önlemlerin, düşen faiz oranlarının da etkisi ile yatırımcılara fırsat sunan bir yıl oldu. Yatırım kredilerine yönelik finansal ürünlere yoğun talebin olduğu bu dönemde finansal kiralama sektörü 2009 yılına göre %45 oranında büyüme kaydetti.

2009 yılında 2.2 milyar USD tutarında işlem hacmi gerçekleştirilen sektörde 2010 yılı sonunda 3.2 milyar USD tutarında büyüklüğe erişildi. Sözleşme adetleri ise 2009 yılında 6.107 adet iken 2010 yılında 10.183 adete ulaşmıştı.

2010 yılında en fazla işlem hacmi yapılan sektörlerin başında %18 pay ile inşaat sektörü geçmiş yıllarda olduğu gibi ön plana çıkarken, lojistik, tekstil, sağlık ve metal ana sanayi inşaat sektörünü izlemiştir. Ana sektör grupları olarak bakıldığında ise finansal kiralama işlemlerinde hizmet sektörü %49, imalat sanayi %46, tarım sektörü ise % 3 paya sahiptir.(diğer %2)

Yukarıdaki dağılıma paralel olarak mal gruplarını incelediğimizde üretim makineleri ve metal makineleri %28 oran ile en yüksek paya sahiptir. Bu ürün grubunu %23 oran ile iş ve inşaat makineleri takip etmektedir.

İlk 5 sırada yer alan finansal kiralama şirketleri toplam işlem hacminin %60'lık kısmını gerçekleştirirken 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. 612 milyon USD tutarında yeni sözleşme üreterek %19 pazar payı ile sektörde lider konumunu devam ettirmiştir.

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

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

1. Açılış ve Başkanlık Divanı'nın seçimi,
2. 2010 yılı faaliyet ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları ile denetim şirketi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Bağımsız Denetim Raporu özetinin okunması, müzakeresi; Yönetim Kurulu'nun 2010 yılı bilançosu ve gelir tabloları ile ilgili önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
3. Türk Ticaret Kanunu'nun 315.maddesine göre yıl içinde Yönetim Kurulu üyeliklerinde yapılan değişikliğin Genel Kurul'un onayına sunulması,
4. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin Şirketin 2010 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri
5. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi ve belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması,
6. Şirket Denetçilerinin seçilmesi ve görev sürelerinin tayini,
7. Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile denetçilerin aylık brüt ücretlerinin tespiti,
8. Yönetim Kurulu'nun 2010 yılı karının dağıtılmasına ilişkin önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
9. Şirketin 2011 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
10. Sermaye Piyasası düzenlemeleri kapsamında hazırlanan Şirketin bilgilendirme politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
11. İlişkili taraflarla yıl içerisinde yapılan işlemler hakkında ortaklara bilgi verilmesi,
12. Şirketin sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2010 yılında yaptığı bağış ve yardımların Genel Kurul'un bilgisine sunulması,

13. Şirket Ana Sözleşmesinin “Şirketin Maksat ve Mevzuu” başlıklı 5’inci maddesinin tadiline ilişkin tasarinın okunması, müzakere edilmesi ve Genel Kurul’un onayına sunulması,

14. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Sermaye Piyasasında Bağımsız Denetim Standartları Hakkında Tebliğ gereği, 2011 yılı finansal tablolarını denetlemek üzere denetim komitesinin önerisi ile Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,

15. Yönetim Kurulu üyelerine Şirket konusuna giren işleri, bizzat veya başkaları adına yapmaları ve bu nevi işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri hususunda Türk Ticaret Kanunu’nun 334. ve 335. Maddeleri gereğince izin verilmesi,

16. Genel Kurul toplantı tutanağının hissedarlar adına Başkanlık Divanı’nca imzalanması ve bununla yetinilmesi hususunda yetki verilmesi,

17. Dilekler.

KAR DAĞITIM ÖNERİSİ

Şirketimizin aşağıda yer alan 2010 yılı kar dağıtım önerisinin, 22 Mart 2011 Salı günü 2010 yılı faaliyet neticelerini görüşmek üzere toplanacak Genel Kurul'a sunulmasına karar verildi

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. 2010 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)			
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		389.927.705 TL	
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		61.080.323,11 TL	
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		YOKTUR	
		SPK'ya Göre	Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3.	Dönem Kârı	112.186.564,26	112.186.564,26
4.	Ödenecek Vergiler (-)(*)	20.421.822,65	20.421.822,65
5.	Net Dönem Kârı (=)	91.764.741,61	91.764.741,61
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0	0
7.	Birinci Tertip Yasal Yedek (-)	4.588.237,08	4.588.237,08
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	87.176.504,53	87.176.504,53
9.	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	316.820,16	
10.	Birinci temettüün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	87.493.324,69	
11.	Ortaklara Birinci Temettü		
	-Nakit		
	-Bedelsiz		
	- Toplam		
12.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü		
13.	Yönetim kurulu üyelerine, çalışanlara vb.'e temettü		
14.	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü		
15.	Ortaklara İkinci Temettü		
16.	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe		
17.	Statü Yedekleri		
18.	Özel Yedekler		
19.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK (**)	87.176.504,53	
20.	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar		
	- Geçmiş Yıl Kâr		
	- Olağanüstü Yedekler		
	- Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler		

(*) Ödenecek vergiler tutarının içinde, 1.411.060,00 TL tutarında **ertelenmiş vergi geliri**, 21.832.882,65 TL tutarında **kurumlar vergisi karşılığı** bulunmaktadır.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından, ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir. Şirket'in, 1.411.060,00 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiş, olağanüstü yedeklerde sınıflandırılmıştır.

DAĞITILAN KÂR PAYI ORANI HAKKINDA BİLGİ				
PAY BAŞINA TEMETTÜ BİLGİLERİ				
	GRUBU	TOPLAM TEMETTÜ TUTARI (YTL)	1 YTL NOMİNAL DEĞERLİ HİSSEYE İSABET EDEN TEMETTÜ	
			TUTARI (YTL)	ORAN (%)
BRÜT				
NET				
DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI				
ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYI TUTARI (YTL)	ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI (%)			

2011 VE İZLEYEN YILLARA İLİŞKİN KAR DAĞITIM POLİTİKASI

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

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

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

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

ORTAKLIK YAPISI

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

	31 Aralık 2010	
	Tutar (TL)	Ortaklık payı (%)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	385.426.574	98,85
Zer Merkezi Hizmetler A.Ş.	2.878.971	0,74
Halka arz edilen	1.621.854	0,41
Diğer	306	0,00
	389.927.705	100,00

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O. FAALİYETLERİ

Krediler

Kredi Tahsis

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

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

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

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

Risk-İzleme

Kredi Riskinin İzlenmesi

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

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

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

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

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

Hizmetler

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

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

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

Hazine Yönetimi

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

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

Bu politikanın ana hatları şöyledir:

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

İnsan Kaynakları ve Eğitim

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

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

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

Bilgi Teknolojisi

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

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

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

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

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Yönetim Kurulu Üyeleri

Hüseyin Faik Açıklalın	: Yönetim Kurulu Başkanı
Alessandro Maria Decio	: Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mert Güvenen	: Üye
Wolfgang Schilk(*)	: Üye
Marco Cravario	: Üye
Nurgün Eyüboğlu	: Üye-Genel Müdür

(*)28.09.2010 tarihinde Massimiliano Fossati Kurulu Üyeliği görevinden istifa etmiş ve yerine aynı tarihte Wolfgang Schilk atanmıştır.

Denetim Kurulu

Abdullah Geçer
Adil Giray Öztoprak

Denetim Komitesi

Mert Güvenen
Wolfgang Schilk(*)

(*)18.10.2010 tarihinde Denetim Komitesi Üyeliğine Massimiliano Fossati yerine Wolfgang Schilk atanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Alessandro Maria Decio
Mert Güvenen

Hüseyin Faik Açıkalin - Yönetim Kurulu Başkanı

1987 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra iş yaşamı ve bankacılık kariyerine, Interbank'ta Uzman Yardımcısı (Management Trainee) olarak başlayan Faik Açıkalin, 1992 ve 1998 yılları arasında Interbank, Marmarabank, Kentbank, Finansbank ve Demirbank'ta müfettişlik, müşteri ilişkileri yönetmenliği, şube müdürlüğü, pazarlama müdürlüğü gibi çeşitli görevler üstlendi. 1998 yılı Mayıs ayında Dışbank'ta (daha sonra uluslararası finans grubu Fortis tarafından bankanın satın alınmasıyla Fortisbank'ta) Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Açıkalin, kısa bir süre sonra Yönetim Kurulu ve iş kolları arasında koordinasyon ve iletişimden sorumlu üst düzey yönetici olarak atandı. Aynı zamanda Kredi Komitesi üyesi olarak da görev yapmaya başlayan Açıkalin, 1999 yılı Haziran ayında banka bünyesinde Genel Müdür Vekilliği ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlendi. Aralık 2000'de bankada Genel Müdür ve Murahhas Üye (CEO) olarak görevlendirilen Açıkalin, Dışbank'ın Fortis Grubu tarafından satın alınmasının ardından Fortisbank CEO'su olarak görevine devam etti ve aynı zamanda Fortis'in uluslararası yönetiminde de görev yapmaya başladı. Ekim 2007'de Fortisbank'taki görevinden ayrılarak Doğan Gazetecilik CEO'su oldu. Açıkalin, Nisan 2009'da Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı olarak atanmış, Mayıs 2009'dan itibaren Genel Müdür olarak görevlendirilmiştir. Açıkalin, 31 Temmuz 2009'da Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, 24 Mart 2010 tarihinde ise Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir.

Alessandro Maria Decio - Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Commerciale L. Bocconi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olduktan sonra INSEAD'dan (Avrupa İş İdaresi Enstitüsü) yüksek lisans derecesi alan ve ardından Commerciale L. Bocconi Üniversitesi'nde altı ay araştırma asistanlığı yapan Decio, finans sektöründeki kariyerine IMI International şirketinde başladı. 1991 yılına dek bu şirkette Başkan Yardımcısı olarak çalışan Decio, 1992 yılında Morgan Stanley International'da ve ardından 1994 yılına dek McKinsey'de uzman olarak çalıştı. 1994 yılsonunda Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) bünyesinde çalışmaya başlayan Decio, Haziran 2000'de UniCredit Group bünyesinde Yabancı Bankalar Stratejisi, Birleşme, Satın Almalar ve Planlama ve Kontrol Grup Başkanı olarak göreve başladı. 2002 yılı Ekim ayında UniCredit Group bünyesinde yer alan Zagrebacka Bank'a Uygulama Başkanı (Chief Operating Officer - COO) olarak atanan Decio, 2003-2005 döneminde yine Grup şirketi olan Bulbank'ta Murahhas Üye olarak, ardından UniCredit Group Entegrasyon Proje Yöneticisi olarak görev yaptı. 2006 yılı başında UniCredit Group Almanya Entegrasyon Proje Yöneticisi olarak görev yapan Decio, Temmuz 2006'dan Temmuz 2007'ye dek UniCredit Group Entegrasyon Ofisi Başkan Yardımcılığı görevini üstlendi. 26 Nisan 2007 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak atanan ve bu görevini sürdüren Decio, 1 Temmuz 2007 tarihinde Yapı Kredi Bankası bünyesinde Uygulama Başkanı (COO), 30 Ocak 2009 tarihinde ise Genel Müdür Vekili ve İcra Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır. Decio, 10 Mayıs 2007 tarihinden beri Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu başkan vekilliği görevini yürütmektedir.

Mert Güvenen – Üye

1990 yılında West Georgia Üniversitesi İşletme Bölümü'nden yüksek lisans derecesiyle mezun olan Mert Güvenen, iş yaşamına aynı yıl Yapı Kredi Bankası A.Ş.'de başlamıştır. 1999'da Esentepe Kurumsal Şube Müdürü olarak görev alan Güvenen, çalışma yaşamına Körfezbank'ta Merkez Şube Müdürü olarak devam etmiştir. Güvenen daha sonra, Koçbank'ta Kurumsal Pazarlama Direktörü ve Koç Faktoring'de Genel Müdür olarak çalışmıştır. Mayıs 2006'dan itibaren Yapı Kredi Bankası A.Ş.'de Ticari Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Güvenen, 30 Ocak 2009 itibarıyla Kurumsal ve Ticari Bankacılık ile Yurtdışı İştiraklerin Ticari Koordinasyonundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Güvenen, Şubat 2009'da ayrıca, İcra Kurulu Üyeliği'ne atanmıştır. Güvenen, 23 Mart 2009 tarihinden beri Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Wolfgang Schilk - Üye

1992 yılında Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi ile mezun olan Wolfgang Schilk, iş yaşamına 1994 yılı Şubat ayında Creditanstalt-Bankverein' de Kurumsal Bankacılık Yeniden Yapılandırma Yöneticisi olarak başlamıştır. 1996 yılında Bank Austria Creditanstalt' da Kredi Birim Yöneticisi görevinde bulunan Schilk, Aralık 2004 tarihinde Bank Austria Kurumsal Bankacılık Bölge Ofis Yöneticiliği, Temmuz 2006 da ise Özel ve KOBİ Bankacılığı Bölge Ofis Yöneticiliği görevini üstlenmiştir. Halen bu görevini yürütmekte ve aynı zamanda Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.' de Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmektedir. Schilk, 28 Eylül 2010 tarihinden beri Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Marco Cravario – Üye

Torino Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden 1991 yılında mezun olan Cravario, London School of Economics ve INSEAD'ın (Avrupa İş İdaresi Enstitüsü) üst düzey finans eğitim programlarına katılmıştır. İş hayatına İtalya'da Ernst&Young'ın Torino ofisinde denetçi olarak başlayan Cravario, daha sonra aynı şirketin Prag ofisine tayin olmuştur. 1996'da Milano'daki Ernst&Young Kurumsal Finansman'a Direktor olarak atanmıştır. Cravario 2001'de UniCredit Grubu'na katılmış ve Yeni Avrupa Birimi, Birleşme ve Satın Almalar Bölümü Başkanlığı'nı üstlenmiştir. Grubun planlama ve kontrol, organizasyon, iş geliştirme gibi birimlerinde yöneticilik yapan Cravario, bireysel bankacılık alanında ticari deneyim de kazanmıştır. 2006 yılında Romanya'daki UniCredit Tiriac Bank'a Finans Başkanı (CFO) olarak atanan Cravario, 7 Ocak 2008'den bu yana Yapı Kredi'de Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Cravario, 2009 Şubat ayında Genel Müdür Yardımcılığı görevine ilaveten İcra Kurulu Üyeliğine atanmıştır. Marco Cravario, 23 Mart 2010 tarihindeki Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilmiştir.

Nurgün Eyüboğlu - Üye-Genel Müdür

Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden 1991 yılında mezun olan Nurgün Eyüboğlu, bankacılık kariyerine 1993 yılında Koçbank'da başlamıştır. Burada çeşitli görevlerde bulunmuş olan Eyüboğlu, son olarak Kurumsal Bankacılık Grup Başkanlığı görevinde bulunmuştur. Nisan 2006 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Kurumsal Bankacılık ve Çok Uluslu Firmalar Grup Başkanlığı görevini üstlenmiştir. Şubat 2009 tarihinde Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı Genel Müdürlüğü görevine , Mart 2009 tarihinde ise aynı zamanda Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

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

Nurgün Eyüboğlu – Genel Müdür

(*) Yönetim Kurulu Üyeleri arasında özgeçmiş bilgileri verilmiştir.

İnci Tümay Kesici – Genel Müdür Yardımcısı

Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1995 yılında mezun olan İnci Tümay Kesici, kariyerine aynı yılın Eylül ayında Ernst&Young Bağımsız Denetim Şirketi'nde başlamıştır. Aralık 2000 tarihinde buradaki Denetim Müdürlüğü görevinden ayrılmış, Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Halen Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. Operasyon, Muhasebe, Raporlama, İdari İşler ve IT'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Sevgi Levent – Genel Müdür Yardımcısı

1985 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümünden mezun olan Sevgi Levent, kariyerine 1986 yılında Yapı Kredi Bankası A.Ş.'de başlamıştır. Burada Kredi Tahsis Bölüm Başkanlığı görevinden ayrıldıktan sonra, 13 Nisan 2009 tarihinde Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı Kredi Tahsis ve Risk İzleme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır. Halen Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. Kredi Tahsis ve Risk İzleme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Tanju Fatih Torun – Genel Müdür Yardımcısı

1988 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Tanju Fatih Torun, bankacılık kariyerine 1989 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de başlamıştır. Burada yürüttüğü müfettişlik görevine, 1999 yılında başmüfettiş olarak devam etmiş, 2000 yılında ise Şube Müdürlüğü görevine atanmıştır. Bu görevine 2009 yılına kadar devam eden Torun, 13 Nisan 2009 tarihinde Yapı Kredi Finansal Kiralama Anonim Ortaklığı Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır. Halen Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

MERKEZ DIŞI ÖRGÜTLER

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

Şube ve temsilciliklerin detaylı listesi aŐağıdadır:

Beyođlu Őubesi:

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

Trakya Őubesi:

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

Kadıköy Őubesi:

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

Ege Őubesi:

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

Akdeniz Őubesi:

Kızıltoprak Mahallesi Aspendos Bulvarı No:35 Antalya

İç Anadolu ve Karadeniz Őubesi:

Atatürk Bulvarı No:93 K:5 Kızılay - Ankara

Adana Őubesi:

Karasoku Mahallesi Kizilay Caddesi No: 58 Seyhan / Adana

Eminönü Őubesi

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

Gaziantep Temsilciliđi:

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

Bursa Temsilciliđi

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

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

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

2010 yılında Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu nezdinde esas sözleşme değişikliği ile ilgili başvurular gerçekleşmiştir. Aşağıdaki esas sözleşme tadil tasarısı metni Genel Kurul onayına sunulacaktır.

Sirketin Maksat ve Mevzuu (Eski Şekil)

Madde 5:

Şirketin maksat ve mevzuu: Finansal Kiralama Kanunu'na aykırı olmamak, iştigal konusu içinde olmak veya ona yardımcı olmak ve yürürlükteki mevzuatın cevazı dahilinde bulunmak koşuluyla başlıca şunlardır:

- 1- Mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her çeşidi ile kiralama işlemleri yapmak,
- 2- Finansal Kiralama Kanunu hükümlerine göre, sözleşmeye konu teşkil edecek taşınır veya taşınmaz malları ithal etmek, ihraç etmek, satın almak, hak ve mükellefiyetler tesis etmek, sigorta ettirmek, satmak veya devir ve temlik etmek,
- 3- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde maksat ve mevzuunu gerçekleştirmek amacıyla her türlü borçlanmalara girmek, tahvil, bono ve benzeri menkul kıymetleri ihraç etmek suretiyle sermaye piyasasından kaynak sağlamak,
- 4- Aracılık faaliyeti ve menkul kıymet portföy işletmeciliği olmamak kaydıyla, iyi bir finans idaresinin gerektirdiği şekilde menkul değer ve kıymetli evrak almak ve üzerinde tasarrufta bulunmak
- 5- Maksat ve mevzuu içinde kalmak şartıyla veya maksat ve mevzuunu gerçekleştirmek amacıyla her türlü teşebbüs ve taahhütlere girişmek, yerli ve yabancı şahıslarla işbirliği yapmak, şahıs ve sermaye şirketleri ortaklığı, iş ortaklığı (joint venture) ve konsorsiyum kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek, gerektiğinde bunları satmak, devir etmek veya tasfiye etmek,
- 6- Finansal kiralama işleriyle ilgili olarak milli ve milletlerarası nitelikte mümessillik, vekalet ve acentelikler, sigorta acenteliği veya benzeri aracılık faaliyetlerinde bulunmak, komisyon muameleleri yapmak, mümessillik veya acentelik veya sigorta acenteliği kurmak,
- 7- Finansal, teknik ve hukuki danışmanlıklarda bulunmak veya bunları başka şahıslar ile birlikte gerçekleştirmek,
- 8- Teşvik belgesine bağlanmış bulunan yatırımların tamamının veya bir bölümünün finansal kiralama ile gerçekleştirilmesi halinde, kiracının teşvik belgesinde belirtilen ve satın alma halinde kiracının hak kazandığı teşviklerden DPT'nin tespit ettiği esaslar dahilinde yararlanmak,
- 9- Mevzuat hükümleri dahilinde fon sağlayıcı veya yaratıcı işlem ve anlaşmaları yurtiçi ve yurtdışı kurumlarla gerçekleştirmek,

10- Maksat ve mevzuu ile ilgili hususların tahakkuk ettirilebilmesi için:

a- Teminatlı veya teminatsız her nevi krediler almak ve gerektiğinde Şirketin menkul ve gayrimenkul mallarını rehin ve ipotek etmek,

b- Başkalarına ait menkul ve gayrimenkuller üzerinde Şirket lehine rehin, işletme rehini, ipotek, intifa, irtifak, üst hakkı ve benzeri aynı hakları tesis ve tescil ettirmek veya bunlar üzerinde her türlü hakları iktisap etmek, sözkonusu hakları fekketmek, merhun menkul malları hak sahiplerine iade etmek.

11- Şirketin ihtiyaçlarını karşılamak veya alacaklarını tahsil etmek amacıyla, her türlü taşınır ve taşınmaz mallar ile markalar, ünvanlar, know-how gibi gayri maddi değerleri almak, satmak ve bunlar üzerinde her türlü hak ve mükellefiyetler tesis etmek,

12- Yukarıda sayılan işlerden başka ileride mevzuatın müsaade ettiği ölçüde ve şartlarda iştigal konusu genişletilmek istenildiğinde Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine keyfiyet Genel Kurul'un onayına sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra, şirket karar konusu işleri yapabilecektir. Ana Sözleşme'nin değiştirilmesi mahiyetinde olan bu kararın uygulanabilmesi için yürürlükteki mevzuatın gerekli kıldığı izin alınacaktır.

Şirketin Maksat ve Mevzuu (Yeni Şekil)

Madde 5:

Şirketin maksat ve mevzuu: Finansal Kiralama Kanunu'na aykırı olmamak, iştigal konusu içinde olmak veya ona yardımcı olmak ve yürürlükteki mevzuatın cevazı dahilinde bulunmak koşuluyla başlıca şunlardır:

1- Mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her çeşidi ile kiralama işlemleri yapmak,

2- Finansal Kiralama Kanunu hükümlerine göre, sözleşmeye konu teşkil edecek taşınır veya taşınmaz malları ithal etmek, ihraç etmek, satın almak, hak ve mükellefiyetler tesis etmek, sigorta ettirmek, satmak veya devir ve temlik etmek,

3- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde maksat ve mevzuunu gerçekleştirmek amacıyla her türlü borçlanmalara girmek, tahvil, bono ve benzeri menkul kıymetleri ihraç etmek suretiyle sermaye piyasasından kaynak sağlamak,

4- Aracılık faaliyeti ve menkul kıymet portföy işletmeciliği olmamak kaydıyla, iyi bir finans idaresinin gerektirdiği şekilde menkul değer ve kıymetli evrak almak ve üzerinde tasarrufta bulunmak

5- Maksat ve mevzuu içinde kalmak şartıyla veya maksat ve mevzuunu gerçekleştirmek amacıyla her türlü teşebbüs ve taahhütlere girişmek, yerli ve yabancı şahıslarla işbirliği yapmak, şahıs ve sermaye şirketleri ortaklığı, iş ortaklığı (joint venture) ve konsorsiyum kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek, gerektiğinde bunları satmak, devir etmek veya tasfiye etmek,

6- Finansal kiralama işleriyle ilgili olarak milli ve milletlerarası nitelikte mümessillik, vekalet ve acentelikler, sigorta acenteliği veya benzeri aracılık faaliyetlerinde bulunmak, komisyon muameleleri yapmak,

7- Finansal, teknik ve hukuki danışmanlıklarda bulunmak veya bunları başka şahıslar ile birlikte gerçekleştirmek,

8- Teşvik belgesine bağlanmış bulunan yatırımların tamamının veya bir bölümünün finansal kiralama ile gerçekleştirilmesi halinde, kiracının teşvik belgesinde belirtilen ve satın alma halinde kiracının hak kazandığı teşviklerden DPT'nin tespit ettiği esaslar dahilinde yararlanmak,

9- Mevzuat hükümleri dahilinde fon sağlayıcı veya yaratıcı işlem ve anlaşmaları yurtiçi ve yurtdışı kurumlarla gerçekleştirmek,

10- Maksat ve mevzuu ile ilgili hususların tahakkuk ettirilebilmesi için:

a- Teminatlı veya teminatsız her nevi krediler almak ve gerektiğinde Şirketin menkul ve gayrimenkul mallarını rehin ve ipotek etmek,

b- Başkalarına ait menkul ve gayrimenkuller üzerinde Şirket lehine rehin, işletme rehini, ipotek, intifa, irtifak, üst hakkı ve benzeri aynı hakları tesis ve tescil ettirmek veya bunlar üzerinde her türlü hakları iktisap etmek, sözkonusu hakları fekketmek, merhun menkul malları hak sahiplerine iade etmek.

11- Şirketin ihtiyaçlarını karşılamak veya alacaklarını tahsil etmek amacıyla, her türlü taşınır ve taşınmaz mallar ile markalar, ünvanlar, know-how gibi gayri maddi değerleri almak, satmak ve bunlar üzerinde her türlü hak ve mükellefiyetler tesis etmek,

12- Yukarıda sayılan işlerden başka ileride mevzuatın müsaade ettiği ölçüde ve şartlarda işgal konusu genişletilmek istenildiğinde Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine keyfiyet Genel Kurul'un onayına sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra, şirket karar konusu işleri yapabilecektir. Ana Sözleşme'nin değiştirilmesi mahiyetinde olan bu kararın uygulanabilmesi için yürürlükteki mevzuatın gerekli kıldığı izin alınacaktır.

DAĞITILAN TEMETTÜ

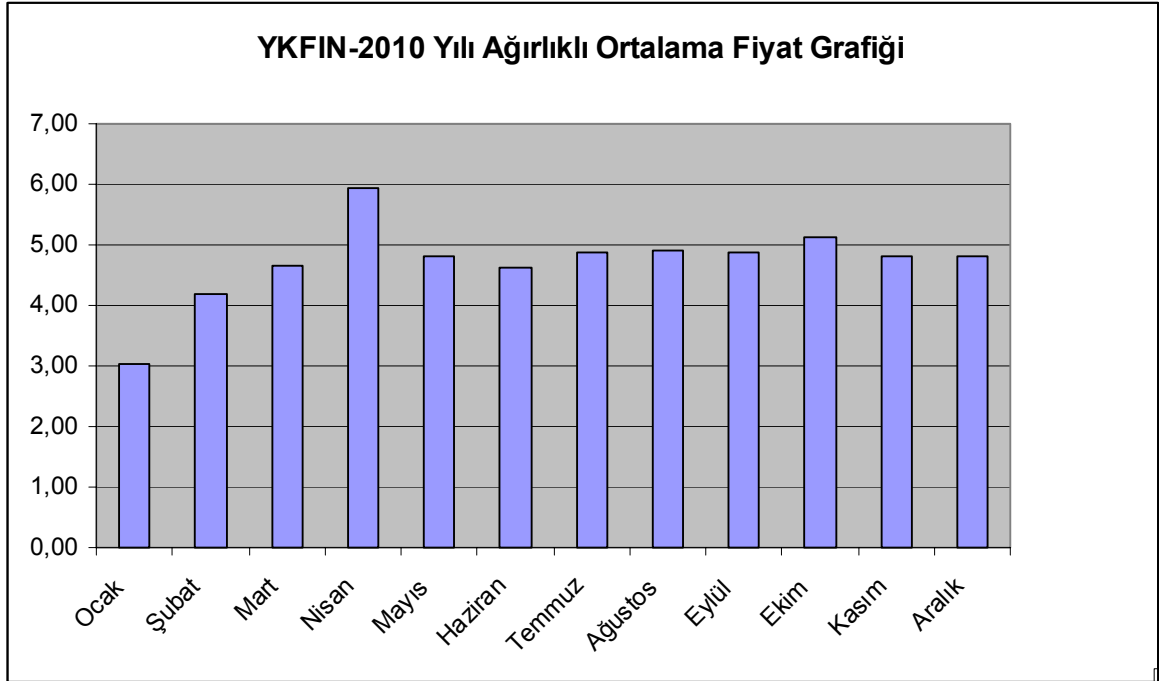
Son üç yılda dağıtılan temettü tutar ve oranları aşağıda belirtilmiştir.

Yıl	Temettü Tutarı	Brüt Temettü Oranı	Net Temettü Oranı
2007	69.576.185,90 TL	% 17,84	% 15,17
2008	65.800.800,00 TL	%17,84	%15,17
2009	57.061.800,00 TL	% 14,63	% 12,44

YAPILAN BAĞIŞLAR

Şirketin sosyal yardım amacıyla vergi muafiyetini haiz vakıf ve derneklere rapora söz konusu dönem içinde toplam 316.821 TL tutarında bağış yapılmıştır.

HİSSE SENETLER, FİYATLARI



DENETÇİ RAPORU

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. Genel Kurul Divan Başkanlığı'na

Şirketin 2010 yılı hesap dönemi ile ilgili murakabe çalışmalarımızın sonuçları aşağıda görüşlerinize sunulmuştur.

1. Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat gereğince;
 - a. Tutulması zorunlu defter ve kayıtların kanunların icaplarına uygun bir şekilde tutulduğu,
 - b. Kayıtları tevsik edici belgelerin muntazam bir şekilde muhafaza edildiği, ve
 - c. Şirket yönetimi ile ilgili alınan kararların usulüne uygun şekilde tutulan karar defterine geçirildiği,

görülmüştür.

2. Bu çerçevede, Şirketin hal ve durumu dikkate alındığında, görüşümüze göre Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: XI, No:29 sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" hükümlerine ve bu tebliğe açıklama getiren duyurularına uygun olarak hazırlanan ekli 31.12.2010 tarihi itibarıyla düzenlenmiş mali tablolar Şirketin anılan tarihteki mali durumu ile anılan döneme ait faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Netice olarak, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan raporda özetlenen şirket çalışmaları, Sermaye Piyasası mevzuatına uygun olarak düzenlenen mali tablolar ile Yönetim Kurulu'nun dönem neticesi ile ilgili önerilerinin tasvibini ve Yönetim Kurulu'nun aklanması hususunu Genel Kurul'un görüşlerine sunarız. İstanbul, 01.03.2011

Saygılarımızla,

Denetçi
Abdullah GEÇER

Denetçi
Adil Giray ÖZTOPRAK

YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU
31/12/2010

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., 31.12.2010 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) 339 90 26
Sezen Duran Raporlama Yetkilisi sezen.duran@ykleasing.com.tr (212) 339 90 29*

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

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

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyecek gelişmeler özel durum açıklamaları yapılarak, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası bültenleri aracılığı ile internet ortamında pay sahiplerine duyurulmaktadır. Özel durum açıklamaları 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 2010 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 01.03.2010 tarihli Türiye Ticaret Sicili Gazetesi ile 02.03.2010 tarihli Bugün gazetesinde toplantı gün ve gündemin ilanı suretiyle yapılmıştır.

Genel kurul toplantısında bağımsız denetim raporu okunmuş ve müzakere edilmiş; yönetim kurulunun teklifine uygun kar dağıtımını 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.

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

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

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

7. Payların Devri

Şirketimiz ana sözleşmesinde pay devirlerini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm 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 İlnur Gezici kamunun aydınlatılmasında yapılacak bildirimlerden sorumlu ve imza yetkisine haiz kişilerdir. Ayrıca pay sahipleri ile ilişkilerden sorumlu İlnur Gezici ve Sezen Duran münhasıran kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir. Yatırımcılar ve benzeri kesimlerin her türlü soru ve talepleri de bu görevliler tarafından yerine getirilmektedir.

9. Özel Durum Açıklamaları

31/12/2010 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca 16 adet özel durum açıklaması şirketimiz tarafından yapılmıştır. Yapılan özel durum açıklamalarından hiçbirisi için Sermaye Piyasası Kurulu veya İstanbul Menkul Kıymetler Borsası tarafından ek açıklama istenmemiştir. Özel durum açıklamalarının geç yapılması sözkonusu olmadığından, bu konuda SPK tarafından herhangi bir uyarı veya yaptırım uygulanmamıştır.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

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

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

yer almaktadır.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi / Sahiplerinin Açıklanması

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

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.İDARİ SORUMLULUĞU BULUNANLAR LİSTESİ

<i>Hüseyin FaikAçıkalın</i>	<i>Yönetim Kurulu Başkanı</i>
<i>Alessandro Maria Decio</i>	<i>Yönetim Kurulu Başkan Vekili</i>
<i>Mert Güvenen</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>
<i>Wolfgang Schilk</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>
<i>Marco Cravario</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>
<i>Nurgün Eyüboğlu</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür</i>
<i>İnci TümayKesici</i>	<i>Genel Müdür Yardımcısı (Mali İşler, Operasyon, IT, İdari İşler)</i>
<i>Sevgi Levent</i>	<i>Genel Müdür Yardımcısı (Krediler, Risk-İzleme)</i>
<i>Tanju Fatih Torun</i>	<i>Genel Müdür Yardımcısı (Satış)</i>

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

Ayrıca, menfaat sahiplerinin hakları sözleşmeler aracılığı ile korunmaktadır (çalışanlar-iş sözleşmesi, müşteriler-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 unsurun insan kaynağı olduğu bilincinden hareketle, İnsan Kaynakları politika ve uygulamaları aşağıda özetlenen ilkelere dayanmaktadır:

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

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

Şirketimiz çalışanlarının ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayeti bulunmamaktadır.

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

Çalışanlarla ilişkileri, görevleri aşağıda belirtilen İnsan Kaynakları Yöneticisi yürütmektedir.

İnsan Kaynakları Yöneticisi;

Genel Müdür'e bağlı olarak görevi

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

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

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

17. Sosyal Sorumluluk

Finanse edilen projelerin çevre ve kamu sağlığı açısından 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:

Hüseyin Faik Açıklalın	Yönetim Kurulu Başkanı
Alessandro Maria Decio	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mert Güvenen	Üye
Wolfgang Schilk	Üye
Marco Cravario	Üye
Nurgün Eyüboğlu	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.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

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

20. Şirketin Misyonu ve Değerleri ile Stratejik Hedefleri

Vizyon:

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

Değerler:

- Şirket değerleri çerçevesinde özgürce hareket ederek, kurumu geleceğe taşıyacak faaliyetlere katılmak.
- Çalışma arkadaşlarına, müşterilerine ve Şirket'in ilişkide bulunduğu taraflara, kişisel menfaatlerini gözetmeksizin, fırsat eşitliğini esas alarak, istikrarlı ve tutarlı

davranarak; her durumu objektif bir şekilde değerlendirerek karar vermek.

- *Kendi alanı ile ilgili kurumsal bilgileri iş arkadaşları, müşterileri ve Şirket'in ilişkide bulunduğu taraflarla, gizlilik prensipleri çerçevesinde açıkça, anlaşılır bir şekilde, zamanında paylaşarak ve ulaşılabilir kılmak ve gerçek düşüncelerini de aynı açıklıkla ortaya koymak.*
- *İş tecrübesi, donanımı ve kurumsal değerlere olan bağlılığı ile iş arkadaşları, müşterileri ve Şirket'in ilişkide bulunduğu taraflar arasında güven yaratarak verdiği sözü zamanında, eksiksiz ve kurumsal değerlere uygun olarak en iyi şekilde yerine getirmek. Tutamayacağı sözü vermemek ve sorunları ve hataları sahiplenerek, çözüme ulaştırıp ve sonuçlarını takip etmek.*
- *İş arkadaşlarının ve müşterilerinin söylemek istediklerini, kim olduklarından bağımsız olarak, anlamak üzere dinlemek ve önemsemek, başkalarının görüşlerine saygı duymak.*

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

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Kredi Politikaları:

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'da uygulanmakta olan kredi politikalarında; Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 'nin risk alma yaklaşımını yansıtan ve kredi risk yönetimi alanındaki tüm uygulamaların 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 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 yapıış 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 değışikliğinde 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 hiyerarşiyeye 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.

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

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

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

23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

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

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

23.03.2010 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 kullanırlar, 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
Wolfgang Schilk	Üye

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Mert Güvenen	Başkan
Alessandro Maria Decio	Üye

Kredi Komitesi :

Mert Güvenen	Yönetim Kurulu Üyesi
Wolfgang Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi
Nurgün Eyüboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Sevgi Levent	Kredi Tahsis ve Rik Yönetimi GMY
Tanju Fatih Torun	Satıştan Sorumlu GMY
Aykut Ekmen	Kredi Tahsis Direktörü
Kredi Analistleri ve Satış Temsilcileri	

Aktif Pasif Komitesi:

Nurgün Eyüboğlu	Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)
Kağan Aktan	Üye
Sevgi Levent	Üye
Ahmet Aygen	Üye
Tanju Fatih Torun	Üye
İnci Tumay Kesici	Üye
Şemsi Gürdenli	Üye

27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Şirket Ana Sözleşmesinin 10. maddesinde Yönetim Kurulu başkan ve üyelerine ödenecek ücretlerin Genel Kurulca tespit edilmesine hükmedilmiş olup, şirketimiz Genel Kurulu tarafından Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerine huzur hakkı ödenmemesine karar verilmiştir.