

---

---

**İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**

**30/06/2009**

**FAALİYET RAPORU**

---

---

**İÇİNDEKİLER**

<b>KURUMSAL YAPI .....</b>	<b>3</b>
<b>FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜ VE SEKTÖRDE İŞ LEASİNG .....</b>	<b>4</b>
Leasing Portföyü .....	5
<b>ŞİRKET FAALİYETLERİ .....</b>	<b>6</b>
Pazarlama .....	6
Krediler .....	6
Operasyon .....	6
Bilgi Sistemleri .....	7
Fon Yönetimi .....	7
İnsan Kaynakları ve Eğitim .....	7
<b>DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER .....</b>	<b>8</b>
Ana Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler .....	8
Kayıtlı Sermaye Artırımı .....	10
Sermaye Artırımı .....	10
Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı .....	10
Kar Dağıtımı .....	11
Şirket Bilgilendirme Politikası .....	11
Yönetim Kurulu Üyesi Değişikliği .....	11
<b>ŞİRKET RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI .....</b>	<b>12</b>
<b>YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ŞİRKET DENETÇİLERİ .....</b>	<b>14</b>
<b>DENETİM KOMİTESİ VE KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ ÜYELERİ..</b>	<b>15</b>
<b>ÜST YÖNETİM .....</b>	<b>16</b>
<b>MERKEZ DIŞI ÖRGÜTLER .....</b>	<b>17</b>

## KURUMSAL YAPI

Güçlü kurumsal yapısının temellerini 1988 yılına atan İş Leasing, International Finance Corporation (IFC), Societe Generale ve İş Bankası ortaklığında kurulmuştur. Bu ortaklık, IFC ve Societe Generale'in hisselerini İş Bankası'na devrettikleri ve İş Bankası Grubu'nun İş Leasing sermayesinin tek sahibi haline geldiği 1995 yılına dek sürmüştür. Hisselerin Mart 2000 tarihinde halka açılması ile birlikte İş Leasing'in ortaklık yapısı bugünkü halini almıştır.

Şirketin yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına elinde bulunduran ortağı Türkiye İş Bankası A.Ş. olup dönem içerisinde Şirket sermaye yapısında bir değişiklik olmamıştır. Şirketin mevcut sermaye yapısı aşağıda sunulmaktadır.

Hissedarlar	Hisseler (%)
Halka Açık	42.3
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	28.6
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27.8
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	0.9
T. Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	0.4

Şirketin 19 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyeliklerine, 2 yıl süreyle görev yapmak üzere Sn. Suat İnce, Sn. Bahtiyar Sönmez, Sn. Bahattin Özarlantürk, Sn. Ethem Öz, Sn. Hansu Uçar, Sn. Burak Akgüç, Sn. Ömer Eryılmaz'ın, Denetçiliklere, 1 yıl süreyle görev yapmak üzere, Sn. Volkan Kublay, Sn. Hüseyin Çalışkan'ın seçilmelerine karar verilmiştir.

2 Nisan 2009 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında Şirketin Yönetim Kurulu Başkanlığına Sn. Suat İnce'nin, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine Sn. Bahattin Özarlantürk'ün, Denetim Komitesine ise Sn. Ömer Eryılmaz ile Sn. Z. Hansu Uçar'ın seçilmelerine karar verilmiştir.

Dönem içerisinde Şirket genel müdür ve genel müdür yardımcılarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yönetim Kurulu üyeleri tarafından 01.01.2009-30.06.2009 dönemi içerisinde elli sekiz adet karar alınmıştır.

## FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜ VE SEKTÖRDE İŞ LEASİNG

Küresel piyasalardaki finansal krizin ülkemizi de etkisi altına alması sonucu yatırım taleplerinde gerçekleşen daralma, finansal kiralama işlem hacminde ciddi boyutta azalmaya yol açmıştır. Ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli işletmeleri finanse eden finansal kiralama sektörü gelişme potansiyeline sahip olmakla birlikte sektörün performansı ekonomik istikrar ve büyüme ile yakından ilişkilidir. Kriz sürecinin ne zaman sonuçlanacağı ve ülkemize etkilerinin ne boyutta olacağı henüz öngörülememekle birlikte, reel sektör yatırım taleplerindeki azalmanın finansal kiralama sektörünü ve sektör işlem hacmini olumsuz yönde etkilediği görülmektedir. Yaşanan gelişmelere rağmen İş Leasing zor dönemlerinde yatırımcıların yanında yer almayı sürdürmektedir.

Finansal Kiralama Derneği tarafından yayımlanan ilk altı aylık veriler sonucunda, sektörün ilk altı aylık işlem hacminin 1.585 milyon TL seviyesinde gerçekleştiği görülmektedir. Sektörün 2009 yılındaki ilk altı aylık işlem hacmi bir önceki yılın aynı dönemine göre TL bazında %57 oranında azalmıştır. 2009 yılının ilk altı ayında sektörde işlemi gerçekleşen sözleşme adedi 2.722 adet olurken, 2008 yılının aynı dönemine kıyasla %79 oranında bir azalma olduğu görülmektedir.

Finansal Kiralama Sektörü 2009 yılının ikinci çeyreğinde, ilk çeyreğe göre daha hareketli bir dönem geçirmiş olup, ikinci çeyrekte gerçekleşen işlem hacmi 2009 yılının ilk çeyreğine göre %25 artmıştır.

İş Leasing ise 2009 yılının ilk altı aylık döneminde 129 milyon TL tutarında işlem hacmi gerçekleştirmiş olup, 2008 yılının aynı döneminde bu hacim 218 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Şirketin 2009 yılı Haziran ayı sonu itibarıyla pazar payı %8.1 olmuştur.

### Finansal Göstergeler

(Konsolide) ('000 TL)	30.06.2009	31.12.2008	Değişim (%)
TOPLAM AKTİFLER	1.356.375	1.235.524	10
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI, NET	884.161	963.329	(8)
ÖZKAYNAKLAR	314.772	285.102	10
NET KAR/ZARAR	24.617	76.309	
AKTİF KARLILIĞI (%)	3.79	6.67	
ÖZKAYNAK KARLILIĞI (%)	16.4	30.4	
BORÇLANMA ORANI	3.31	3.33	
GİDER/GELİR (%)	19	17	

Şirketin 2009 Haziran sonu itibarıyla aktif büyüklüğü ve özkaynakları 2008 yıl sonuna göre %10 oranında artış göstermiştir.

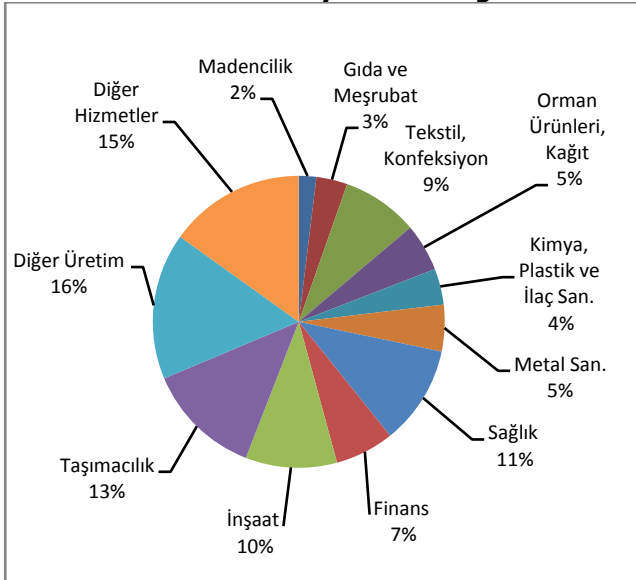
## Leasing Portföyü

Portföy yaratırken alacak kalitesinde seçici davranan İş Leasing, portföyünün önemli bir kısmını T. İş Bankası müşterilerinden oluştururken, doğrudan İş Leasing ile ilişkisi olan müşterilerin bulunduğu geniş bir sektörel tabana da dayandırmaktadır. Bu sayede Şirketin portföy yapısı çeşitlilik gösteren, yaygın dağılımlı bir yapıya kavuşmuştur.

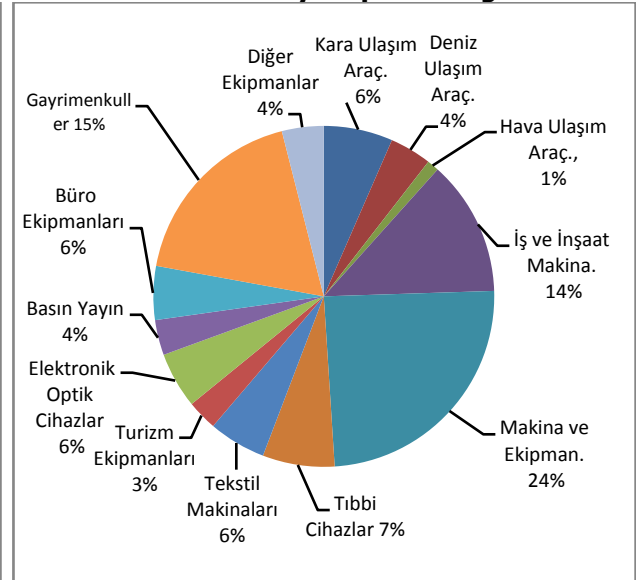
Ayrıca, portföy riskinin birkaç ana sektör üzerinde yoğunlaşmasını önlemek üzere risk limitleri de uygulanarak Şirketin risk dağılımı yönetilmektedir.

Yaygınlaşma konusundaki strateji, coğrafi dağılım ve pazarlama kaynağı açısından da sürekli olarak izlenmektedir. Tabana yayılmış müşteri ağı, kiralama konusu ekipmanların da geniş bir yelpaze içinde yer almasını ve ürün çeşitliliğini beraberinde getirmektedir.

**30.06.2009 Portföy Sektör Dağılımı**



**30.06.2009 Portföy Ekipman Dağılımı**



## ŞİRKET FAALİYETLERİ

### **Pazarlama**

İş Leasing, son dört yıldan bu yana sürdürdüğü şubeleşme politikası çerçevesinde özellikle küçük ve orta ölçekli şirketleri hedefleyerek müşteri tabanını daha da genişletmiştir. Çözüm ortakları sektörlerinin önde gelen satıcı ve tedarikçilerden oluşan İş Leasing, pazarlama stratejisini temel olarak ürün çeşitliliği ve kalite konusunda atılım yapmak isteyen yatırımcılara göre şekillendirmiştir. Bu strateji ile tesislerini büyütmek, modernleştirmek ya da geliştirmek amacındaki yatırımcıların projelerine uzun vadeli finansman sağlamaya devam edilmiştir.

“Yerinde ve zamanında hizmet” sloganıyla faaliyetlerini sürdüren İş Leasing, aynı zamanda Türkiye İş Bankası’nın geniş müşteri ağında yer alan güçlü ve istikrarlı şirketlerle de uzun yıllara dayanan güven ilişkisi geliştirerek hedef kitlesini genişletmiştir.

İstanbul Anadolu, İstanbul Avrupa, İç Anadolu, Ege, Güney Anadolu, Marmara ve Akdeniz bölge temsilcilikleri üzerinden özellikle küçük ve orta ölçekli şirketlere erişilerek, bu şirketlerin yatırım ihtiyaçlarını değerlendirmek ve karşılamak üzere planlı bir pazarlama stratejisi uygulanmaktadır.

### **Krediler**

Kaynaklarının etkin yönetimini stratejik hedef olarak benimseyen İş Leasing’de kredilendirme süreci en kısa sürede ve en doğru değerlendirme sistematiği üzerine kurgulanan, titizlikle şekillendirilmiş bir süreçtir.

İş Leasing yıllar içinde oluşturduğu ve sık sık güncellediği kredi veri tabanı ile yatırım kredilerini değerlendirmede önemli ölçüde avantaj sahibidir. Kredi veri tabanından alınan ve değerlendirmenin en önemli kısmını oluşturan veriler, İş Leasing’in modern bilimsel kredilendirme ölçütleri olan derecelendirme ve puanlama sistemleriyle değerlendirilerek etkin risk ölçümü ve portföy yapılanması sağlanmaktadır.

### **Operasyon**

Koşulsuz müşteri memnuniyeti ve operasyonel verimliliği ilke edinen İş Leasing’de oluşturulan iş süreçleri, işlem hızında da artışı beraberinde getirmektedir. Hizmet kalitesi ve müşteri memnuniyetini artırmak amacıyla müşteri talepleri doğrultusunda işlem prosedürleri azaltılmış, kalite hedefleri oluşturulmuştur. Bunun sonucunda müşteri talepleri hedef sürelerde karşılanmakta ve işlemler finansal kiralama prosedürlerine uygun olarak asgari hata seviyesinde gerçekleştirilmektedir. Şirketin sağlıklı olarak işlemekte olan iç kontrol sistemi ise her müşteriye aynı kalitede ürün ve hizmet sunulmasını güvence altına almaktadır.

İş Leasing’de “ihtiyacı anlama ve karşılama” prensibiyle uygulanmakta olan müşteri ilişkileri yönetimi çerçevesinde iş süreçlerinin optimizasyonuna yönelik bir proje sonuçlandırılmıştır. Ayrıca, yazılım alt yapısında yapılan yenilikler çerçevesinde teknolojik altyapı geliştirilerek birimler arası entegrasyonu artmış, satın alma, teşvik ve gümrük gibi işlemsel faaliyetler hızlı ve kolay yürütülür hale getirilmiştir.

## **Bilgi Sistemleri**

Öncülüğünde geliştirilen sektördeki en ileri yazılım altyapısı sayesinde hızlı ve verimli işlem süreçlerini destekleyen esnek bir yapıya kavuşan İş Leasing, bir yandan teknolojik altyapısına yatırım yapmaya devam ederken, müşterilerine sunduğu yenilikçi hizmetlerle de sektördeki yerini sağlamlaştırmıştır.

İş Leasing, tüm departmanların entegrasyonunu sağlayan ve leasing işleminin ilk aşaması olan teklifin verilmesinden mali tabloların hazırlanmasına kadar oluşan tüm süreçlerin tek bir sistem üzerinden işlenmesini sağlayan, kendi öncülüğü ve desteği altında geliştirilen bir yazılım kullanılmaktadır. Bu yazılım, iş süreçlerinin kontrolünü ve verimli işlenmesini, veritabanının etkin kullanımını, risklerin yönetimini ve modüler yapısı sayesinde ihtiyaca yönelik raporlar hazırlanmasını kolaylaştırmaktadır.

Bu gelişmelere ek olarak, 2008 yılında söz konusu yazılıma entegre edilmiş bir elektronik doküman arşivleme sistemi de devreye alınmış, bu sayede evrak temelli işlemlerde zaman tasarrufu ve verimlilik artışı sağlanmış, çevreye duyarlılığımızın bir göstergesi olarak kağıt ürünlerinin kullanımı da asgariye indirilmiştir.

Halen İş Leasing internet sitesi aracılığıyla internet üzerinden on-line başvuru dahil birçok işlem yapılabilen, merkez ile şubeler arasındaki etkin ağ bağlantısı sayesinde hizmet kalitesi tüm birimlerde aynı seviyede gerçekleştirilmektedir.

## **Fon Yönetimi**

İş Leasing uluslararası ve ulusal finans çevrelerinde tüm taahhütlerini zamanında ve eksiksiz yerine getiren prestijli ve yüksek kredibiliteye sahip bir şirket olarak güçlü konumunu sürdürmektedir. İş Bankası ve yerel bankaların yanı sıra, birçok uluslararası banka aracılığıyla işlemlerini finanse eden İş Leasing, Türk ekonomisinin sıkıntılı dönemlerinde dahi finansman sağlamak zorlanmamıştır.

Finansman Bölümü bu amaçla hem yurtiçi hem yurtdışı borçlanma koşullarını sürekli takip ederek, en uygun koşullarda fon temin etmek ve etkin likidite yönetimi gerçekleştirmek konusunda çalışmalar yürütmektedir.

## **İnsan Kaynakları ve Eğitim**

İnsan Kaynaklarının misyonu organizasyonun etkinliğini artırmak amacıyla tasarlanan programları geliştirmek ve yönetmektir. Bu amaçla 2007 yılında Şirketin tüm insan kaynakları fonksiyonlarını kapsayan ve performans unsurlarını öne çıkaran bir değerlendirme yaklaşımını benimseyen İK Projesi, dünyanın tanınmış yönetim ve İK danışmanlığı şirketlerinden HAY Group işbirliği ile başlatılmış ve 2008 yılında tamamlanmıştır.

Bunun yanı sıra, deneyim, yetkinlik ve verimlilikte artış hedefleyen İş Leasing için eğitim faaliyetleri büyük önem taşımaktadır. Güncel bilgi ve iletişim teknolojisinin getirilerinden faydalanılan İş Leasing'de şirket içi ve şirket dışı eğitim konuları çalışanların ihtiyaçları doğrultusunda planlanmaktadır. Çalışanlar, yeni teknolojiler, yeni çalışma yöntem ve yaklaşımları için yurtiçi ve/veya yurtdışı eğitimlere katılmaları konusunda desteklenmektedir.

## DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

### **Ana Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler**

Şirketimizin kayıtlı sermaye tavanının 200.000.000.- TL’den 400.000.000.- TL’na arttırılmasına ilişkin olarak şirketimiz ana sözleşmesinin Sermaye başlıklı 6. Maddesi tadil edilmiştir. Ana sözleşme tadil metni 19 Mart 2009 tarihinde yapılan şirketimiz Olağan Genel Kurul toplantısında ve 6 Nisan 2009 tarihinde yapılan şirketimiz A Grubu İmtiyazlı Pay Sahipleri Genel Kurul toplantısında onaylanmış ve 13.04.2009 tarihinde tescil edilmiştir.

### **Eski Şekil :**

#### **Madde 6**

Şirket, 3794 ve 4487 sayılı Kanunlarla değişik 2499 sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun 04.07.2000 tarih ve 73/1159 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.

Şirketin kayıtlı sermayesi 200.000.000.- YTL olup, her biri 1 Ykr itibari kıymette 20.000.000.000 paya bölünmüştür.

Şirketin çıkarılmış sermayesi 139.500.000.-YTL olup, bu sermayenin,

- Beheri 1 Ykr nominal değerde 600.000.000 adet hisseden oluşan toplam 6.000.000.-YTL’si nama yazılı (A) grubu,
- Beheri 1 Ykr nominal değerde 13.350.000.000 adet hisseden oluşan toplam 133.500.000.-YTL’si nama yazılı (B) grubu hisse senetlerinden meydana gelmiştir.

Şirketin çıkarılmış sermayesinin, (A) Grubu ve (B) Grubu hisselerinin pay sahiplerine göre dağılımı aşağıda yer almaktadır:

<u>Pay Sahibi</u>	<u>(A) Grubu Hisseler Tutar (YTL)</u>	<u>(B) Grubu Hisseler Tutar (YTL)</u>	<u>Tüm Hisseler Tutar (YTL)</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.000.000,00	35.772.799,69	38.772.799,69
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	2.550.000,00	37.291.200,00	39.841.200,00
Cam Pazarlama A.Ş.	225.000,00	402.750,00	627.750,00
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	225.000,00	1.030.509,53	1.255.509,53
Halka Arz Edilen	-	59.002.740,78	59.002.740,78
Toplam	6.000.000,00	133.500.000,00	139.500.000,00

Sermaye artırımlarında yeni (A) grubu hisse senedi ihdas edilemez.

Şirket Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı hisse senetleri ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.



**Yeni Şekil :****Madde 6**

Şirket, 3794 ve 4487 sayılı Kanunlarla değişik 2499 sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.07.2000 tarih ve 73/1159 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.

Şirketin kayıtlı sermayesi 400.000.000.- TL olup, her biri 1 Kr itibari kıymette 40.000.000.000 paya bölünmüştür.

Şirketin çıkarılmış sermayesi 185.000.000.-TL olup, bu sermayenin,

- Beheri 1 Kr nominal değerde 600.000.000 adet hisseden oluşan toplam 6.000.000.-TL'si nama yazılı (A) grubu,
- Beheri 1 Kr nominal değerde 17.900.000.000 adet hisseden oluşan toplam 179.000.000.-TL'si nama yazılı (B) grubu hisse senetlerinden meydana gelmiştir.

Şirketin çıkarılmış sermayesinin, (A) Grubu ve (B) Grubu hisselerinin pay sahiplerine göre dağılımı aşağıda yer almaktadır:

<u>Pay Sahibi</u>	<u>(A) Grubu Hisseler Tutar (TL)</u>	<u>(B) Grubu Hisseler Tutar (TL)</u>	<u>Tüm Hisseler Tutar (TL)</u>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.000.000,00	48.419.125,04	51.419.125,04
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	2.550.000,00	50.286.000,00	52.836.000,00
T. Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	225.000,00	607.500,00	832.500,00
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	225.000,00	1.440.012,63	1.665.012,63
Halka Arz Edilen	-	78.247.362,33	78.247.362,33
Toplam	6.000.000,00	179.000.000,00	185.000.000,00

Sermaye Piyasası Kurulunca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2008-2012 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2012 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2012 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulundan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

Sermaye artırımlarında yeni (A) grubu pay ihdas edilemez.

Şirket Yönetim Kurulu 2008-2012 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

## **Kayıtlı Sermaye Artırımı**

Şirketimizin kayıtlı sermaye tavanının 200.000.000.- TL'dan 400.000.000.- TL'na arttırılmasına ilişkin süreç tamamlanmış olup, kayıtlı sermaye tavan artışı 13.04.2009 tarihinde tescil edilmiştir.

## **Sermaye Artırımı**

Şirketimizin ödenmiş sermayesinin 21.996.000.- TL'sinin 19 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında hissedarlarımızca onaylanan 2008 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi doğrultusunda, 2008 yılı kar paylarının hisse senedi olarak tevdi edilerek, 12.581.000 TL'sinin Sermaye Enflasyon Endeksleme Farklarından, 30.423.000.- TL'sinin Olağanüstü Yedeklerden karşılanmak suretiyle 185.000.000.- TL'den 250.000.000.- TL'ye yükseltilmesine ilişkin olarak ihraç edilecek 65.000.000 TL'lik nominal değerli paylar Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23.06.2009 tarih ve 50/461 sayılı ile kurul kaydına alınmıştır. %35,13513 oranındaki bedelsiz sermaye artırım işlemi, kaydıleşmiş hisse senetlerinin artırım karşılıkları ilgili üyelerin müşteri alt hesaplarına 30/06/2009 tarihinde alacak kaydedilmiştir.

## **Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı**

Şirketimizin 2008 yılına ait olağan Genel Kurul Toplantısı 19 Mart 2009 tarihinde Şirket Merkezinde yapılmıştır.

2008 yılına ait Olağan Genel Kurulu Toplantısı, şirketin toplam 185.000.000.-TL'lik sermayesine tekabül eden 18.500.000.000 adet hisseden, 106.752.639,36-TL'lik sermayeye karşılık 10.675.263.936 adet hisseyi temsil eden pay sahiplerinin katılımıyla gerçekleşmiştir.

Toplantıda aşağıdaki gündem maddelerine ilişkin olarak pay sahipleri tarafından verilen önergeler oy birliği ile kabul edilmiştir.

1. Açılış ve Başkanlık Divanı teşkili ile toplantı tutanaklarının imzalanması için Divana yetki verilmesi,
2. 2008 yılı faaliyetleri hakkında Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçiler Raporları ve Bağımsız Denetçi Raporunun okunması ve müzakeresi,
3. 2008 yılı Bilanço ve Kar / Zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması,
4. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan Kar Dağıtım Önerisinin görüşülmesi ve karara bağlanması,
5. Yıl içinde atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Denetçilerin onaya sunulması,
6. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilerin ibrası,
7. Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ve görev sürelerinin tespiti,
8. Denetçilerin seçilmesi ve görev sürelerinin tespiti,
9. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin ücretlerinin belirlenmesi,
10. Yönetim Kurulunca belirlenen bağımsız denetim kuruluşunun onaya sunulması,
11. 2008 yılı bağışlarının Genel Kurulun bilgisine sunulması,
12. Şirket Ana Sözleşmesinin 6. ıncı maddesinin ekli tadil tasarısındaki şekliyle değiştirilmesi hususunun onaya sunulması,

## Kar Dağıtımı

Şirket Yönetim Kurulunun 17.03.2009 tarihli kararı çerçevesinde Genel Kurula sunulan ve Genel Kurul tarafından onaylanan Kar Dağıtım Tablosu göre kar dağıtımının, Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı uyarınca oluşan kar dağıtımına esas net dönem karı olan 76.309 bin TL'den, şirket yasal kayıtlarında yer alan 60.219 bin TL kar tutarı üzerinden hesaplanan 3.011 bin TL birinci tertip yasal yedek akçenin ayrılması ve yıl içinde yapılan 21 bin TL başışın eklenmesi sonucu ulaşılan 73.319 bin TL dağıtılabilir net dönem karından hesaplanan 21.996 bin TL'nin tamamının bedelsiz hisse senedi şeklinde ortaklara birinci temettü olarak dağıtılması, geriye kalan 51.323 bin TL'nin olağandışı yedekler olarak ayrılması, şirket konsolide net dönem karı içinde yer alan 1.143 Bin TL ertelenmiş vergi geliri tutarının ileride sermaye artırımına konu edilmemek üzere Olağandışı Yedekler altında ayrı bir kalemde izlenmesine ve kar payı olarak tevdi edilecek hisse senetlerinin dağıtımının 30.06.2009 tarihine kadar tamamlanmasına karar verilmiştir.

## Şirket Bilgilendirme Politikası

Kamunun aydınlatılmasına yönelik olarak, 7 Şubat 2006 tarih ve 934 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe giren "İş Finansal Kiralama A.Ş. Bilgilendirme Politikası" 6 Şubat 2009 tarih ve 27133 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:VIII, 54 Sayılı Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği ve ilgili mevzuatı çerçevesinde yeniden güncellenerek 07.05.2009 tarihinde kamuya duyurulmuştur.

## Yönetim Kurulu Üyesi Değişikliği

11.06.2009 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında, Yönetim Kurulu üyesi Sn. Bahtiyar SÖNMEZ'in istifası ile boşalan yönetim kurulu üyeliğine Onur Veliattin İZCİ seçilmiştir.

## ŞİRKET RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

### **Kredi Riski**

#### **Kredi Riski Yönetim Sürecine İlişkin Genel İlkeler:**

1. Kredi riski yaratan işlemlere ilişkin usul ve esaslar yazılı olarak belirlenir ve ilgili tüm çalışanlara duyurulur. İlke olarak, usul ve esaslar asgari olarak her yıl gözden geçirilir ve gerek görüldüğü hallerde güncellenir.
2. Kredi riski doğuran türden karşı tarafla yapılan işlemlerin temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Bu amaçla karşı taraf, teminat, sektör, vade, para birimi gibi ölçütler aracılığıyla üstlenilen kredi riski izlenir.
3. Karşı tarafın kredi değerliliği somut verilerle tayin edilir. Bu amaçla, derecelendirme ve/veya puanlama sistemleri tesis edilir ve karar destek aracı olarak kullanılır. Karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirebilmesine ilişkin kanaat ilke olarak, alınan teminatın paraya çevrilme gücüne dayandırılmaz.
4. Kredi riski doğuran faaliyetlerde, karşı taraftan alınabilecek teminatların kabulüne ilişkin esaslar yazılı olarak belirlenir. Teminat olarak alınacak unsurların mevzuata, yürütülen faaliyete, piyasa koşullarına ve bu politika metninin özüne uygun olması sağlanır.
5. Karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirmesine engel olabilecek sistemik ve borçluya özgü tüm değişkenlerde gözlemlenen olumsuzluk işaretleri, erken uyarı sinyali olarak değerlendirilir. Bu amaçla, kredi riski şirket yönetim kurulunca yakından izlenir.

Sorunlu hale gelmiş varlıkların mümkün olan en kısa sürede ve verimlilik esası gözetilerek normal aktiflere dönüştürülmesi sağlanır. İyileştirilmeye çalışılan aktifin ekonomik değerinin, bu hususta harcanacak kaynağa oranla büyük olması esastır.

### **Piyasa Riski**

#### **Piyasa Riski Yönetim Sürecine İlişkin Genel İlkeler:**

1. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Çeşitlendirme kapsamında vade, para birimi vb. parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde izleme yapılır.
2. Piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilir. Bu bağlamda, finansal aracı ihraç eden kuruluşun kredi riski derecesi açısından, "yatırım yapılabilir" dereceye sahip olması veya içsel derecelendirme sisteminde "iyi" dereceler kategorisinde yer alması esastır.

**Likidite Riski****Likidite Riski Yönetim Sürecine İlişkin Genel İlkeler:**

1. Şirketin maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve şirketin temel stratejilerine uygun olması birincil önceliklidir.
2. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanabilmesi ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak, fon kaynakları, piyasalar, enstrümanlar, ve vadeler bazında çeşitlendirme olanaklarının azami ölçüde değerlendirilmesi esastır.
3. Likidite riskinin yönetiminde, portföyden kâr sağlama ve piyasa riski yönetimi işlevleri ile uyumlu bir portföy yapısı oluşturulur ve likidite gereksinimlerinden ödün vermeksizin risk getiri dengesi sürekli olarak gözetilir.
4. Şirket olağanüstü dönemlere yönelik olarak Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı yapar ve uygular.

**Operasyonel Risk****Operasyonel Risk Yönetim Sürecine İlişkin Genel İlkeler:**

1. Şirket bünyesinde olağanüstü durumlar karşısında faaliyetlerin devamlılığını, oluşabilecek maddi ve itibari kaybın asgari seviyede tutulmasını, bu hallerde çalışanların görev ve sorumluluklarını, faaliyetlerin önceliklerini ve bunların nasıl yapılacağını açıkça ortaya koyan yönetim kurulunca onaylı iş sürekliliği planı bulunur. Planın işlerliği düzenli olarak incelenir ve sonuçları şirket yönetim kuruluna raporlanır; aksayan hususlar konusunda gerekli tedbirler alınır.
2. Şirketin önemli belge ve bilgileri, olağan faaliyet bölgesinden ayrı, güvenli bir yerde muhafaza etmesi ve yedeklemesi esastır.
3. Operasyonel risklerin meydana gelme olasılıkları ile meydana gelmeleri halinde yaratacakları etki düzeyi açılarından değerlendirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması esastır.
4. Şirket temel operasyonel risk göstergelerini ve kayıp verilerini sistematik biçimde izler, raporlar ve gerekli tedbirleri alır.

Şirketle ilgili temel bazı bilgilere ve dönem içinde Şirket faaliyetlerine ilişkin önemli gelişmelere yukarıda yer verilmiştir. Diğer bilgiler için 2008 yılına ait Yıllık Faaliyet raporuna aşağıdaki adresten ulaşılması mümkündür:

<http://www.isleasing.com.tr/>

## YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ŞİRKET DENETÇİLERİ

### Yönetim Kurulu Üyeleri

#### ADI SOYADI

Suat İNCE

Bahattin ÖZARSLANTÜRK

Burak AKGÜÇ

Ömer ERYILMAZ

Ethem ÖZ

Onur Veliattin İZCİ

Z. Hansu UÇAR

#### GÖREVİ

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyesi

### Denetim Kurulu Üyeleri

#### ADI SOYADI

Hüseyin ÇALIŞKAN

Volkan KUBLAY

#### GÖREVİ

Denetçi

Denetçi

## DENETİM KOMİTESİ VE KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ ÜYELERİ

### Denetim Komitesi Üyeleri

#### ADI SOYADI

#### GÖREVİ

Z. Hansu UÇAR

Denetim Komitesi Üyesi

Ömer ERYILMAZ

Denetim Komitesi Üyesi

### Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

#### ADI SOYADI

#### GÖREVİ

Suat İNCE

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Bahattin ÖZARSLANTÜRK

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

## ÜST YÖNETİM

### Genel Müdür

İbrahim Halil ÇİFTÇİ

### Genel Müdür Yardımcıları

#### ADI SOYADI

#### SORUMLU OLDUĞU DEPARTMANLAR

Nida ÇETİN

Muhasebe, Finansman, İnsan Kaynakları, Bilgi Sistemleri

Tuncay GÜLER

Krediler, Hukuk

Dilek KORKUT

Pazarlama, Operasyon



## MERKEZ DIŞI ÖRGÜTLER

İő Finansal Kiralama A.Ő.'nin Türkiye'nin farklı bölgelerinde bulunan temsilcilikleri aşağıda yer almaktadır.

Temsilcilik Ünvanı	Adres	Temsilci
İstanbul Anadolu Bölge Temsilciliđi	Turgut Özal Bulvarı Ata 2/3 Plaza Kat:3 D:33 Ataşehir/KADIKÖY	SERKAN ÇETİN
İstanbul Avrupa Bölge Temsilciliđi	Kartaltepe mah. Kültür Sok. Metroport Business No:1 Kat:6 D:137 Bahçelievler/İSTANBUL	ESMA TOKER
İç Anadolu Bölge Temsilciliđi	Reşit Galip Cad. No:84/3 Çankaya – Ankara	Olgay Celal İĞREK
Ege Bölge Temsilciliđi	Şehit Fethi Bey Cad. No:36 M. Münir Birsnel Plaza Kat:3 D:9 Konak – İzmir	Zülay ETİK
Bursa Bölge Temsilciliđi	Barıő Mah. Karasu İş Merkezi No:5 D:8-9 Nilüfer – BURSA	Mehmet AYDEMİR
Akdeniz Bölge Temsilciliđi	Şirinyalı Mah. Eski Lara Cad. No:121/8 Adonis Otel Karőısı Lara – ANTALYA	İhsan Yavuz ERDAL
Güney Anadolu Bölge Temsilciliđi	İncilipınar Mah. GazimuhtarpaŐa Bulvarı Kepkepzade Park İş Merkezi A Blok K:7 No:26 Şehitkamil – Gaziantep	Aliye Ümran BAŐTEMİR