

**İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**

**31/03/2008**

**FAALİYET RAPORU**

## İÇİNDEKİLER

Finansal Göstergeler.....	1
Kurumsal Yapı .....	2
Finansal Kiralama Sektörü ve Sektörde İş Leasing .....	3
Şirket Faaliyetleri.....	4 - 6
Pazarlama.....	4
Krediler.....	4
Operasyon.....	4
Leasing Portföyü.....	5
Teknolojik Altyapı.....	5
Fon Yönetimi.....	5
İnsan Kaynakları ve Eğitim.....	6
Şirket Risk Yönetim Politikaları.....	7 - 8
Yönetim Kurulu Üyeleri ve Şirket Denetçileri.....	9
Üst Yönetim .....	10
Merkez Dışı Örgütler.....	11
Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler .....	12-17
Kurumsal Yönetim Uyum Raporu.....	18-43

## FİNANSAL GÖSTERGELER

(‘000 YTL)	31.03.2008	31.12.2007
TOPLAM AKTİFLER	1.101.511	1.052.343
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI, NET	870.868	799.321
ÖZKAYNAKLAR	231.182	215.439
NET KAR/ZARAR	22.544	46.716
AKTİF KARLILIĞI (%)	5.7*	4.8
ÖZKAYNAK KARLILIĞI (%)	27.6*	25.2
GİDER/GELİR (%)	22	17

\*01.01.2008- 31.03.2008 döneminde takipteki alacaklardan yapılan tahsilatın önemli ölçüde yüksek olması sebebiyle, ilgili rasyolar yıllık bazda hesaplanırken bu tahsilatların etkisi sadece ilk üç ayla sınırlı kalacak şekilde dikkate alınmıştır.

## KURUMSAL YAPI

Güçlü kurumsal yapısının temellerini 1988 yılına atan İş Leasing, İnternational 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.

Saygın ismi, Türkiye genelinde yaygın müşteri portföyü ve kaliteli hizmet anlayışı ile İş Leasing, kurulduğu tarihten bugüne, istikrarlı büyüme göstererek, sektörün güçlü ve güvenilir kurumlarından biri olmuştur.

Ortaklık Yapısı:

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

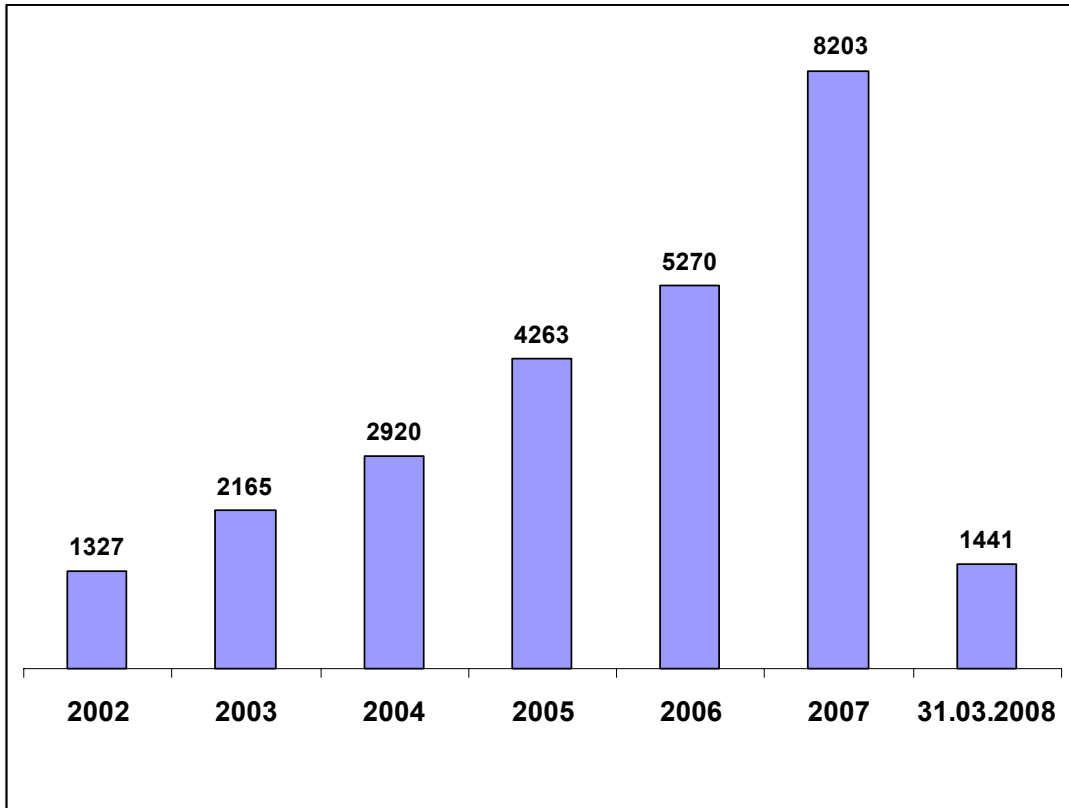
## FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜ VE SEKTÖRDE İŞ LEASİNG

30 Aralık 2007 tarih ve 26742 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile finansal kiralama işlemlerine özel indirimli oranlı katma değer vergisi uygulaması kaldırılmış ve işleme konu olan malın tabi olduğu katma değer vergisi oranı uygulanacak şekilde değiştirilmiştir. Yeni katma değer vergisi oranlarının uygulaması Bakanlar Kurulu Kararı’nın Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren düzenlenen finansal kiralama sözleşmeleri için geçerlidir. Bunun sonucunda, geçmiş dönemde ağırlıklı olarak %1 olan KDV oranı, bazı istisnaları bulunmakla birlikte büyük ölçüde %18 olarak uygulanmaya başlanmıştır.

Finansal kiralama işlemlerindeki katma değer vergisi avantajının kaldırılması sonrasında sektördeki işlem hacminde az da olsa düşüş gözlemlenmiştir. Finansal Kiralama Derneği tarafından yayımlanan ilk üç aylık veriler sonucunda, sektörün 2008 yılı ilk üç aylık işlem hacminin 1.84 milyar YTL seviyesinde gerçekleştiği görülmektedir. 2007 yılının ilk üç aylık döneminde ise sektörün işlem hacmi 1.9 milyar YTL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sektörün üç aylık işlem hacmi bir önceki yılın aynı dönemine göre %3 oranında azalmıştır.

İş Finansal Kiralama A.Ş. ise 2008 yılının ilk üç aylık döneminde 101 milyon YTL tutarında işlem hacmi gerçekleştirmiştir. 2007 yılının aynı döneminde bu hacim 128 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir. Şirketin 2008 Mart ayı sonu itibarıyla pazar payı %5.5 olmuştur.

### İşlem Hacmi, Sektör (milyon USD)



# ŞİRKET FAALİYETLERİ

## **Pazarlama**

İş Leasing, son dört yıldan bu yana sürdürdüğü şubeleşme politikası çerçevesinde özellikle küçük ve orta ölçekli şirketleri hedefledi ve müşteri tabanını KOBİ'lerle daha da genişletti. Çözüm ortakları nitelikli satıcı ve tedarikçilerden oluşan İş Leasing pazarlama stratejisini temel olarak ürün çeşitliliği ve kalite konusunda atılım yapmak isteyen yatırımcılara göre şekillendirdi. Bu strateji ile tesislerini büyütmek, modernleştirmek ya da geliştirmek amacındaki yatırımcıların projelerine uzun vadeli finansman sağlamaya devam etti.

"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 geliştirmiş ve sektör sayısı ile hedef kitlesini genişletmiştir.

İç Anadolu, Ege, Güney Anadolu, Marmara ve Akdeniz bölge temsilcilikleri özellikle küçük ve orta ölçekli şirketlere erişerek bu şirketlerin yatırım ihtiyaçlarını değerlendirmek ve karşılamak üzere planlı bir pazarlama stratejisi uygulayarak şirketin finansal kiralama faaliyetlerini ülkenin tüm bölgelerine yaymayı başarmış ve müşteri tabanını genişletme hedefine önemli ölçüde ulaşmıştır.

## **Krediler**

Kaynakların etkin yönetimi konusunu stratejik hedeflerden biri olarak benimseyen İş Leasing'de kredilendirme süreci en kısa sürede en doğru değerlendirme üzerine kurgulanarak titizlikle şekillendirilmiş bir süreçtir. Kredi talebinin oluşumuyla başlayan değerlendirme sürecinin ilk basamağı hızlı bir şekilde müşteri hakkındaki bilgi akışının tamamlanması ile başlar ve istihbarat, derecelendirme, puanlama, fizibilite analizi ve piyasa istihbaratı süreçleri ile aynı hızda devam eder. Yapılan değerlendirmelerin sonucunda güvenilir kredi kararları müşterilere iletilerek, yatırımların finansman kaynağına yönelik kesin taahhüt verilir.

İş Leasing yıllar içinde oluşturulan ve sık sık güncellenen 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.

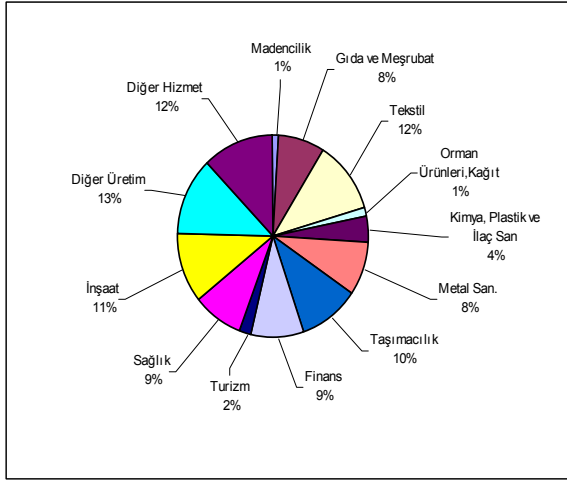
## **Operasyon**

Koşulsuz müşteri memnuniyeti ile birlikte operasyonel verimlilik ilkesini de esas alan İş Leasing'de oluşturulan süreçler işlem hızını da beraberinde getirdi. Hizmet kalitesi hedefleri doğrultusunda mümkün olan en kısa sürede karşılanan müşteri talepleri, mevcut finansal kiralama prosedürlerine uyularak gerçekleştirilmektedir. Hizmet kalitesi ve müşteri memnuniyetini artırmak için, müşteri talepleri doğrultusunda işlem prosedürü azaltılmıştır. Şirketin uygulamakta olduğu iç kontrol sistemi ise sağlıklı olarak işlemekte ve her müşteriye aynı kalitede ürün ve hizmet sunulmasını güvence altına almaktadır. İş Leasing'de uygulanan ihtiyacı karşılamaya yönelik ilişki yönetimi operasyon yapısının esasını oluşturmaktadır. İş süreçlerini optimize etmek üzere başlatılan "Proje Mavi" çalışmaları ile deneyimli ve yetkin kadrolar, çok daha etkin ve verimli iş süreçlerine ulaşmış, "Ecore Lpack" uygulaması ile teknolojik altyapı geliştirilerek satın alma, teşvik ve gümrük gibi işlemsel faaliyetler daha hızlı ve kolayca yapılabilir hale gelmiştir.

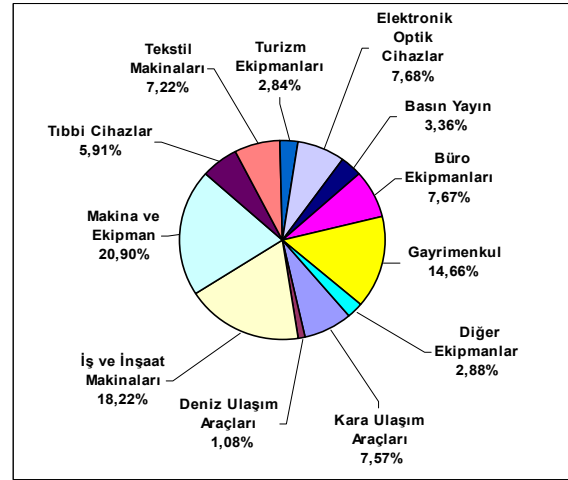
## Leasing Portföyü

Portföy yaratmada kalite ve seçicilik ilkelerini benimseyen İş Leasing müşteri portföyünü kısmen İş Bankası müşterilerinden ve doğrudan İş Leasing ile ilişkisi olan müşterilerin bulunduğu geniş bir sektörel tabandan oluşturdu. Bu sayede Şirketin portföy yapısı çeşitlilik gösteren ideal bir portföy yapısı haline geldi. Oluşturulan portföyün mümkün olduğunca yaygın bir sektörel dağılımda olması gözetilmekte, portföy riskinin birkaç ana sektör üzerinde yoğunlaşmamasına özen gösterilmekte ve bu doğrultuda risk limitleri 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.

**31.03.2008 Sektör Dağılımı**



**31.03.2008 Ekipman Dağılımı**



## Teknolojik Altyapı

Tam entegrasyona sahip, sektördeki en ileri bilişim altyapısı sayesinde hızlı ve verimli işlem süreçlerini her anlamda destekleyen ve donanım-yazılım çözümlerine yatırım yapmaya devam eden İş Leasing, müşterilerine sunduğu yenilikçi hizmetlerle sektördeki öncülüğünü bu alanda da sağlamlaştırmıştır. 2007 yılında İş Leasing tüm departmanların entegrasyonunu sağlayan ve leasing işleminin ilk aşaması olan müşterilerimize teklifin verilmesinden mali tabloların hazırlanmasına kadar geçen tüm süreçlerin tek bir sistem üzerinden işlemlerini sağlayan Ecore-Lpack yazılımının kullanımına geçmiştir. Yeni yazılım, iş süreçlerinin kontrolü ve verimli işlemlerini, veritabanının etkin kullanımını, risklerin yönetimini ve modüler yapısı sayesinde ihtiyaca yönelik raporlar hazırlanmasını kolaylaştırmıştır. Ayrıca halen yürütülmekte olan çalışmayla, Ecore-Lpack yazılımına entegre bir elektronik doküman arşivleme sistemi devreye alınacak, bu sayede zaman tasarrufu ve verimlilik artışı sağlanacak, çevreye duyarlılık uygulamalarımızın devamı olarak kağıt ürünlerinin kullanımı asgariye indirilecektir. İş Leasing web sitesi aracılığıyla internet üzerinden on-line başvuru dahil birçok işlem gerçekleştirilebilmekte, şubeler arası etkin ağ bağlantısı aracılığıyla tüm işlemler mümkün olan en kısa sürede tamamlanmaktadır.

## 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 sürdürdü. İş Bankası ve yerel bankaların yanı sıra, birçok uluslararası banka aracılığıyla işlemlerini finanse eden İş Leasing, Türk ekonomisinin sıkıntılı dönemlerinde dahi finansman sağlamakta zorlanmamıştır. İş Leasing, fon yönetiminin temel hedefi müşterilerine en uygun koşullarda uzun vadeli finansal kiralama işlemleri sunabilmek için finansal piyasaların dinamiklerine hakim olup para piyasalarından en düşük maliyetlerle borçlanma gerçekleştirmektir. Finansman Bölümü bunun için hem yurtiçi hem yurtdışı uygun borçlanma koşullarını takip ederek en etkin fon teminini ve likidite yönetimini gerçekleştirmektedir.

## **İnsan Kaynakları ve Eğitim**

İnsan Kaynaklarının misyonu organizasyonun etkinliğini artırmak için tasarlanan programları geliştirmek ve yönetmektir. Bu amaçla 2007 yılında şirketin tüm insan kaynakları fonksiyonlarını kapsayan ve performans unsurlarını öne çıkararak değerlendirme yaklaşımını benimseyen bir İK Projesi, dünyanın tanınmış yönetim ve İK danışmanlığı şirketlerinden HAY Group işbirliği ile başlatılmıştır. 2008 yılı boyunca sürececek olan proje ile yetkinlikler ve görev tanımları organizasyonun ihtiyaçları doğrultusunda yeniden şekillendirilerek gelişmiş bir performans değerlendirme sistemi tesis edilecektir. Bunun yanı sıra, deneyim, yetkinlik ve verimlilikte artış hedefleyen İş Leasing için eğitim faaliyetleri büyük önem taşımaktadır. Güncel bilgi ve iletişim teknolojisinin getirilerinden maksimum şekilde 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.



# 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 önceliktir.
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.

# YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ŞİRKET DENETÇİLERİ

## Yönetim Kurulu Üyeleri

### ADI SOYADI

### GÖREVİ

H. Fevzi ONAT

Yönetim Kurulu Başkanı

Seyfettin UNCULAR

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Ertuğrul BOZGEDİK

Yönetim Kurulu Üyesi

Ethem ÖZ

Yönetim Kurulu Üyesi

Z. Hansu UÇAR

Yönetim Kurulu Üyesi

Burak AKGÜÇ

Yönetim Kurulu Üyesi

Ömer ERYILMAZ

Yönetim Kurulu Üyesi

## Denetim Kurulu Üyeleri

### ADI SOYADI

### GÖREVİ

Ülker YILDIRIMCAN

Denetçi

Yeşim KANDEMİR

Denetçi

## **ÜST YÖNETİM**

### **Genel Müdür**

İbrahim Halil ÇİFTÇİ

### **Genel Müdür Yardımcıları**

#### **ADI SOYADI**

#### **SORUMLU OLDUĞU DEPARTMANLAR**

Nida ÇETİN

Muhasebe, Finansman, İnsan Kaynakları, IT

Tuncay GÜLER

Krediler, Hukuk

Dilek KORKUT

Pazarlama, Operasyon

## MERKEZ DIŞI ÖRGÜTLER

İŐ Finansal Kiralama A.Ő.'nin Türkiye'nin farklı bölgelerinde temsilcilikleri bulunmaktadır. Temsilcilikler irtibat bürosu olarak faaliyete başlamıŐ olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından verilen faaliyet izin belgesi ile temsilciliğe dönüŐtürülmüŐtür.

<b>Temsilcilik Ünvanı</b>	<b>Adres</b>	<b>Temsilci</b>
İç Anadolu Bölge TemsilciliĐi	ReŐit Galip Cad. No:84/3 Çankaya - Ankara	Olgay Celal İĐREK
Ege Bölge TemsilciliĐi	Őehit Fethi Bey Cad. No:36 M. Münir Birsal Plaza Kat:3 D:9 Konak – İzmir	Zülay ETİK
Bursa Bölge TemsilciliĐi	BarıŐ Mah. Karasu İŐ Merkezi No:5 D:8-9 Nilüfer - BURSA	Mehmet AYDEMİR
Akdeniz Bölge TemsilciliĐi	Őirinyalı 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 İŐ Merkezi A Blok K:7 No:26 Őehitkamil - Gaziantep	Aliye Ümran BAŞTEMİR

## DÖNEM İÇİNDE ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 10.10.2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet esasları Hakkında Yönetmelik” gereğince finansal kiralama şirketlerinin ilgili yönetmeliğe intibakı kapsamında şirketimiz ana sözleşmesinin 3, 4, 6, 22, 24 ve 27. maddeleri yönetmelik hükümlerine uygun şekilde tadil edilmiş ve “Geçici Madde 1” başlıklı madde ana sözleşmeden çıkarılmıştır. Ana sözleşme tadil metni 12 Mart 2008 tarihinde yapılan şirketimiz Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Şirketimiz ana sözleşmesinin değişen maddeleri aşağıdaki gibidir.

ESKİ ŞEKİL	YENİ ŞEKİL
<p><b>Ünvan ve Merkez</b></p> <p><b><u>Madde 3</u></b></p> <p>Şirketin ünvanı İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ’dir. Bu ünvan ana sözleşmenin aşağıdaki maddelerinde (Şirket) kelimesiyle ifade edilmiştir.</p> <p>Şirketin merkezi İstanbul iline bağlı Beşiktaş ilçesindedir. Şirketin adresi İş Kuleleri, Kule 2 Kat 10, 80620 4.Levent/İstanbul’dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’na, Hazine Müsteşarlığı’na ve Sermaye Piyasası Kurulu’na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.</p> <p>Şirket yurt içinde ve Hazine Müsteşarlığı’nın izniyle olmak üzere yurt dışında yönetim kurulu kararıyla ve Finansal Kiralama Kanunu ve gerektiği hallerde Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak şube ve temsilcilikler açabilir.</p>	<p><b>Ünvan ve Merkez</b></p> <p><b><u>Madde 3</u></b></p> <p>Şirketin ünvanı İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ’dir. Bu ünvan ana sözleşmenin aşağıdaki maddelerinde (Şirket) kelimesiyle ifade edilmiştir.</p> <p>Şirketin merkezi İstanbul iline bağlı Beşiktaş ilçesindedir. Şirketin adresi İş Kuleleri, Kule 2 Kat 10, <b>34330</b> 4.Levent/İstanbul’dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan ettirilir. <b>Adres değişiklikleri ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’na, Sermaye Piyasası Kurulu’na ve ilgili mevzuata uygun olarak süresi içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilir.</b> Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.</p> <p><b>Şirket, Finansal Kiralama Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Finansal Kiralama şirketlerinin tabi olduğu mevzuat hükümleri ve ilgili diğer mevzuatın bu konudaki hükümlerine uygun olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan gerekli izinlerin alınması suretiyle, yönetim kurulu kararı ile yurt içinde ve yurt dışında şube ve temsilcilikler açabilir.</b></p>

ESKİ ŞEKİL	YENİ ŞEKİL
<p><b>Amaç ve Konu</b></p> <p><b><u>Madde 4</u></b></p> <p>Şirketin amacı ve iştiğal konusu, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemleri yapmaktır.</p> <p>Şirket iştiğal konusu içerisine giren işleri bizzat ifa edebileceği gibi yerli ve yabancılarla işbirliği, gerçek veya tüzel kişilerle ortaklıklar, iş ortaklığı (Joint-venture) ve konsorsiyumlar şeklinde de gerçekleştirilebilir; bu faaliyetleri yerli ve yabancı şirketlerle de yapabilir.</p> <p>Şirket amacı ile ilgili olarak, iştiğal konusu içinde olmak veya yardımcı nitelik taşımak şartı ile;</p> <p>a) Milli ve milletler arası nitelikte mümessillik, acentalık veya benzeri aracılık faaliyetlerinde bulunabilir, iştiğal konusunun gerçekleştirilmesi için her türlü taşınır ve taşınmaz malları, malzemeyi, yedek parçayı ve hammaddeyi satın alabilir, kiralayabilir, finansal kiraya verebilir, satabilir, sigorta ettirebilir, mevzuat hükümlerini yerine getirerek eski, yenileştirilmiş ve müsaadeye bağlı malları da kira ve finansal kiralama konusu yapabilir.</p> <p>b)</p> <p>i) Kanuna uygun olarak ve yönetim kurulu kararıyla kendi kullanımı için gayrimenkul mallara ve aynı haklara tasarruf edebileceği gibi bunları alıp satabilir;</p> <p>ii) Vadeli satışlara, kiralama işlemlerine, vereceği diğer finansman imkanlarına ve her türlü alacaklara karşılık menkul, ticari işletme ve gayrimenkul rehni alabilir, aldığı teminatları tasfiye edebilir ;</p> <p>iii) Şirket lehine sağlanacak kredilerle şirketçe girişilecek taahhütleri teminen, menkul, ticari işletme ve gayrimenkulleri üzerinden rehin verebilir.</p> <p>c) İştiğal konusunun gerektirdiği finansman işlemlerinde bulunabilir, mevzuat hükümleri dahilinde yurt içi ve yurt dışı kurumlardan kendi nam ve hesabına kaynak sağlayabilir. Bu çerçevede yurt içi ve yurt dışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin edebilir.</p>	<p><b>Amaç ve Konu</b></p> <p><b><u>Madde 4</u></b></p> <p>Şirketin amacı ve iştiğal konusu, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemleri yapmaktır.</p> <p>Şirket iştiğal konusu içerisine giren işleri bizzat ifa edebileceği gibi yerli ve yabancılarla işbirliği, gerçek veya tüzel kişilerle ortaklıklar, iş ortaklığı (Joint-venture) ve konsorsiyumlar şeklinde de gerçekleştirilebilir; bu faaliyetleri yerli ve yabancı şirketlerle de yapabilir.</p> <p><b>Şirket, amacı ve iştiğal konusu içinde olmak veya amacına yardımcı nitelik taşımak ve finansal kiralama mevzuatına uygun olmak kaydı ile aşağıdaki işlemleri yapabilir.</b></p> <p>a) Milli ve milletler arası nitelikte mümessillik, veya benzeri aracılık faaliyetlerinde bulunabilir, iştiğal konusunun gerçekleştirilmesi için her türlü taşınır ve taşınmaz malları, malzemeyi, yedek parçayı ve hammaddeyi satın alabilir, kiralayabilir, finansal kiraya verebilir, satabilir, sigorta ettirebilir, mevzuat hükümlerini yerine getirerek eski, yenileştirilmiş ve müsaadeye bağlı malları da kira ve finansal kiralama konusu yapabilir.</p> <p>b)</p> <p>i) Kanuna uygun olarak ve yönetim kurulu kararıyla kendi kullanımı için gayrimenkul mallara ve aynı haklara tasarruf edebileceği gibi bunları alıp satabilir;</p> <p>ii) Vadeli satışlara, kiralama işlemlerine, vereceği diğer finansman imkanlarına ve her türlü alacaklara karşılık menkul, ticari işletme ve gayrimenkul rehni alabilir, aldığı teminatları tasfiye edebilir ;</p> <p>iii) Şirket lehine sağlanacak kredilerle şirketçe girişilecek taahhütleri teminen, menkul, ticari işletme ve gayrimenkulleri üzerinden rehin verebilir.</p> <p>c) İştiğal konusunun gerektirdiği finansman işlemlerinde bulunabilir, mevzuat hükümleri dahilinde yurt içi ve yurt dışı kurumlardan kendi nam ve hesabına kaynak sağlayabilir. Bu çerçevede yurt içi ve yurt dışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin edebilir.</p>

<p>d) Aracılık faaliyeti ve portföy işletmeciliği niteliğinde olmamak kaydı ile, kendi hesabına ve kendi nakit yönetimini sağlamak amacıyla menkul kıymet ve kıymetli evrak alabilir ve üzerinde tasarrufta bulunabilir.</p> <p>e) Senede bağlı kira alacaklarını iskonto ettirmek, bu alacakları teminata vermek veya ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde tahvil, bono ve benzeri menkul kıymet ihraç etmek suretiyle fon temin edebilir; Finansal Kiralama Kanunu ve ilgili mevzuata uygun olarak kira sözleşmelerini diğer kiralayanlara devredebilir.</p> <p>f) Teşvik gören yatırımların tamamının veya bir bölümünün finansal kiralama, kiralama, leasing ile gerçekleştirilmesi halinde kiracının teşvik belgesinde belirtilen ve satın alma halinde kiracının hak kazandığı teşviklerden Hükümetin yetkili organlarının tespit ettiği esaslar çerçevesinde doğrudan veya dolaylı olarak yararlanabilir.</p> <p>g) Finansal ve teknik danışmanlık verebilir veya bunları başkaları ile birlikte gerçekleştirebilir.</p> <p>h) Servis, bakım, montaj ve benzeri faaliyetleri organize edebilir.</p> <p>i) Markalar, ünvanlar, know-how gibi gayri maddi değerleri, finansal kiralama konusu yapmamak kaydıyla iktisap edebilir, üzerlerinde tasarrufta bulunabilir.</p> <p>j) Şahsi ve / veya aynı teminat ve ipotek alabilir, bunları yasaların öngördüğü biçimde mahsus sicillerine tescil ettirebilir.</p> <p>k) Kanuni mevzuat çerçevesinde yabancı uzman veya personel çalıştırabilir.</p> <p>Yukarıda gösterilen konulardan başka, ileride şirket için faydalı veya gerekli görülecek diğer işlerin şirket konusuna ithali bu ana sözleşmenin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uyarınca tadili sureti ile olur.</p>	<p>d) Aracılık faaliyeti ve portföy işletmeciliği niteliğinde olmamak kaydı ile, kendi hesabına ve kendi nakit yönetimini sağlamak amacıyla menkul kıymet ve kıymetli evrak alabilir ve üzerinde tasarrufta bulunabilir.</p> <p>e) Senede bağlı kira alacaklarını iskonto ettirmek, bu alacakları teminata vermek veya ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde tahvil, bono ve benzeri menkul kıymet ihraç etmek suretiyle fon temin edebilir; Finansal Kiralama Kanunu ve ilgili mevzuata uygun olarak kira sözleşmelerini diğer kiralayanlara devredebilir.</p> <p>f) Teşvik gören yatırımların tamamının veya bir bölümünün finansal kiralama, kiralama, leasing ile gerçekleştirilmesi halinde kiracının teşvik belgesinde belirtilen ve satın alma halinde kiracının hak kazandığı teşviklerden Hükümetin yetkili organlarının tespit ettiği esaslar çerçevesinde doğrudan veya dolaylı olarak yararlanabilir.</p> <p>g) Finansal ve teknik danışmanlık verebilir veya bunları başkaları ile birlikte gerçekleştirebilir.</p> <p>h) Servis, bakım, montaj ve benzeri faaliyetleri organize edebilir.</p> <p>i) Markalar, ünvanlar, know-how gibi gayri maddi değerleri, finansal kiralama konusu yapmamak kaydıyla iktisap edebilir, üzerlerinde tasarrufta bulunabilir.</p> <p>j) Şahsi ve / veya aynı teminat ve ipotek alabilir, bunları yasaların öngördüğü biçimde mahsus sicillerine tescil ettirebilir.</p> <p>k) Kanuni mevzuat çerçevesinde yabancı uzman veya personel çalıştırabilir.</p> <p><b>l) Kiralama konusu mallarla (kendi mülkiyetinde olan) sınırlı olmak şartıyla sigorta acentalık faaliyetinde bulunabilir.</b></p> <p>Yukarıda gösterilen konulardan başka, ileride şirket için faydalı veya gerekli görülecek diğer işlerin şirket konusuna ithali bu ana sözleşmenin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, <b>Finansal Kiralama Şirketlerinin tabi olduğu mevzuat hükümleri</b> ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uyarınca ve <b>Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan uygun görüş alınarak</b> tadili sureti ile olur.</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



## ESKİ ŞEKİL

### Sermaye, Ortaklık Yapısı ve Hisse Senetleri

#### 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 50.000.000.-YTL olup, bu sermayenin,

- 6.000.000.-YTL'si nama yazılı VII. Tertip (A) grubu,
- 44.000.000.-YTL'si nama yazılı VII. Tertip (B) grubu hisse senetlerinden meydana gelmiştir.

#### VII. TERTİP (A) GRUBU NAMA YAZILI HİSSE SENETLERİ

Beheri 1 Ykr nominal değerde 600.000.000 adet hisseden oluşan toplam 6.000.000.-YTL'lik VII. Tertip (A) grubu nama yazılı hissenin,

- 3.000.000.-(Üçmilyon)YTL'lik bölümü Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye
- 1.500.000.-(Birmilyonbeşyüzbin)YTL'lik bölümü Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'ye
- 1.050.000.-(Birmilyonellibin)YTL'lik bölümü Sınai Yatırım Bankası A.Ş.'ye
- 225.000.-(İkiyüzyirmibeşbin)YTL'lik bölümü Nemtaş Nemrut Liman İşl. A.Ş.'ye
- 225.000.-(İkiyüzyirmibeşbin)YTL'lik bölümü Camiş Sigorta A.Ş.'ye aittir.

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

#### VII. TERTİP (B) GRUBU NAMA YAZILI HİSSE SENETLERİ

Sermayenin beheri 1 Ykr nominal değerde 4.400.000.000 adet hisseden meydana gelen ve mevcut ortakların rüçhan haklarının tamamen kısıtlanması suretiyle halka arz edilen toplam 44.000.000.-YTL'lik bölümü VII. Tertip (B) grubu nama yazılı hisselerden oluşmaktadır.

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 ve hisse senetlerini birden fazla payı temsil eden kupürler halinde birleştirmeye ve bastırmaya yetkilidir.

Tür değişikliği sebebiyle hamiline yazılı pay senetlerini değiştirmeyen pay sahiplerinin hakları saklıdır.

## YENİ ŞEKİL

### Sermaye, Ortaklık Yapısı ve Hisse Senetleri

#### 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:**

Pay Sahibi	(A) Grubu Hisseler	(B) Grubu Hisseler	Tüm Hisseler
	Tutar (YTL)	Tutar (YTL)	Tutar (YTL)
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
<b>Toplam</b>	<b>6.000.000,00</b>	<b>133.500.000,00</b>	<b>139.500.000,00</b>

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.

<p><b>ESKİ ŞEKİL</b></p> <p><b>Toplantıda Komiser Bulundurulması</b></p> <p><b>Madde 22</b></p> <p>Genel kurul toplantılarında Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiseri ve ilgili mevzuat gerektirdiği takdirde Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı temsilcisinin bulunması zorunludur. Komiserin ve ilgili mevzuatın gerektirdiğinde temsilcinin yokluğunda yapılacak toplantılarda alınacak kararlar geçerli değildir.</p>	<p><b>YENİ ŞEKİL</b></p> <p><b>Toplantıda Komiser Bulundurulması</b></p> <p><b><u>Madde 22</u></b></p> <p>Genel kurul toplantılarında Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiseri bulunması zorunludur. Komiserin yokluğunda yapılacak toplantılarda alınacak kararlar geçerli değildir.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p><b>ESKİ ŞEKİL</b></p> <p><b>Ana Sözleşme Değişikliği, Toplantı ve Karar Nisabı</b></p> <p><b><u>Madde 24</u></b></p> <p>Şirketin olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun öngördüğü asgari toplantı nisabı uygulanır.</p> <p>Genel kurullarda, bu ana sözleşmede yapılacak bilumum değişiklikler için (A) grubu payları temsil eden hissedarların muvafakatı şartı ile Sermaye Piyasası Kanunu ve mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu'nun ana sözleşme değişikliğine ait hükümleri uygulanır.</p> <p>Genel kurullarda kararlar Sermaye Piyasası Kanunu'ndaki özel haller dışında, mevcut oyların çoğunluğu ile alınır.</p>	<p><b>YENİ ŞEKİL</b></p> <p><b>Ana Sözleşme Değişikliği, Toplantı ve Karar Nisabı</b></p> <p><b><u>Madde 24</u></b></p> <p>Şirketin olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun öngördüğü asgari toplantı nisabı uygulanır.</p> <p>Genel kurullarda, bu ana sözleşmede yapılacak bilumum değişiklikler için (A) grubu payları temsil eden hissedarların muvafakatı şarttır.</p> <p>Ana sözleşme değişikliklerinde <b>Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygun görüşü aranır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca uygun görülmeyen değişiklik tasarıları genel kurulda görüşülemez.</b></p> <p>Ana sözleşme değişikliklerinde Sermaye Piyasası Kanunu ve mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, <b>Finansal Kiralama Şirketlerinin tabi olduğu mevzuat hükümleri ve diğer ilgili mevzuat hükümleri</b> uygulanır.</p> <p>Genel kurullarda kararlar Sermaye Piyasası Kanunu'ndaki özel haller dışında, mevcut oyların çoğunluğu ile alınır.</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>ESKİ ŞEKİL</b>	<b>YENİ ŞEKİL</b>
<p><b>Hesap Yılı, Bilanço, Mali Tablo ve Raporlar</b></p> <p><b><u>Madde 27</u></b></p> <p>Şirketin hesap yılı 1 Ocak'ta başlar 31 Aralık'ta sona erer. İlk hesap yılı şirketin kesin kuruluşu ile başlar ve aynı yıl 31 Aralık günü sona erer.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu ve Finansal Kiralama Kanunu'nda yer alan hükümlere göre düzenlenen bilanço, kar ve zarar cetveli ve raporlar ilgili mercilere süresi içinde gönderilir.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulunca düzenlenmesi öngörülen mali tablo ve raporlar ile bağımsız denetlemeye tabi olunması durumunda bağımsız denetim raporu SPK'ca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Kurul'a gönderilir ve Kamu'ya duyurulur.</p>	<p><b>Hesap Yılı, Bilanço, Mali Tablo ve Raporlar</b></p> <p><b><u>Madde 27</u></b></p> <p>Şirketin hesap yılı 1 Ocak'ta başlar 31 Aralık'ta sona erer. İlk hesap yılı şirketin kesin kuruluşu ile başlar ve aynı yıl 31 Aralık günü sona erer.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu ve Finansal Kiralama Kanunu'nda yer alan hükümlere göre düzenlenen bilanço, kar ve zarar cetveli ve raporlar ilgili mercilere süresi içinde gönderilir.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulunca düzenlenmesi öngörülen mali tablo ve raporlar ile bağımsız denetlemeye tabi olunması durumunda bağımsız denetim raporu SPK'ca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Kurul'a gönderilir ve Kamu'ya duyurulur.</p>

<b>ESKİ ŞEKİL</b>	<b>YENİ ŞEKİL</b>
<p><b><u>Geçici Madde:1</u></b></p> <p>Hisse senetlerinin nominal değerleri 1.000.- TL iken 5274 sayılı T.T.K. değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1 Ykr olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, toplam pay sayısı azalmış olup, her 1.000 TL'lik 10 adet pay için 1 Ykr tutarında pay verilecektir. 1 Ykr'ye tamamlanamayan paylar için kesir makbuzu düzenlenecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip oldukları paylardan doğan hakları saklıdır.</p> <p>Şirket'in mevcut 50.000.000.-YTL'lik sermayesini temsil eden gruplar itibari ile 5. ve 6. tertip paylar 7. tertip olarak birleştirilmiştir. Pay birleştirme ve tertip birleştirme işlemleri ile ilgili olarak ortakların sahip oldukları paylardan doğan hakları saklıdır.</p> <p>Hisse senetlerinin değişim işlemleri, sermaye piyasası araçlarının kaydileştirilmesinin uygulamaya konulmasını takiben ilgili düzenlemeler çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından başlatılacaktır.</p>	<p><b>Not : Geçici Madde 1 yürürlükten kaldırılmıştır.</b></p>

# KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

## 1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin hayata geçirilmesinde, gerek ulusal ve uluslararası sermaye piyasalarının gelişmesi gerekse Şirketimiz menfaatleri açısından büyük yarar görülmektedir.

Şirketimizce, söz konusu ilkelere azami ölçüde uyum sağlanması hedeflenmekte ve bu yönde çalışmalar yapılmaktadır.

Şirketimiz ana sözleşmesinde,

- Özel denetçi atanması talebinin bireysel bir hak olarak kullanılabilmesini,
- Kar payı avansı dağıtılmasını,
- Menfaat sahiplerinin şirket yönetimine katılımını,
- Yönetim kurulu üye seçiminde birikimli oy sistemi uygulanmasını,
- Şirketin sermaye ve yönetim yapısı ile malvarlığında değişiklik meydana getiren bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi veya bağış ve yardımda bulunulması ile üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek gibi teminat verilmesine ilişkin kararların genel kurulda alınmasını

öngören düzenlemeler yer almamakta ve Yönetim Kurulumuzda azınlık payı temsilcisi bulunmamaktadır.

İstisnai nitelik arz eden henüz uygulanmayan prensiplerin de, bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamış olmakla birlikte, bir plan dahilinde ve en kısa sürede uygulanması arzu edilmektedir.

Şirketimizin kurumsal yönetim ilkelerine uyum düzeyine ilişkin değerlendirme ve tespitleri ile uyum düzeyinin kapsam ve nitelik itibarıyla geliştirilmesine yönelik düşünceleri aşağıda sunulmuştur.

## BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

### 2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Şirketimizde Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi oluşturulmuştur.

Pay Sahipleri ile İlişkiler Biriminde, Sn. Nida Çetin, Sn. Onan Keleş, Sn. Neslihan Oruç ve Sn. Hamide Akçalan görev yapmaktadır.

Birimin başkanlığını Sayın Nida Çetin yürütmektedir.

Söz konusu birimde görev yapan çalışanlarımızın iletişim bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Adı Soyadı	Telefon No	Elektronik Adres
Sn.Nida Çetin	0 212 350 74 00	nidacetin@isleasing.com.tr
Sn.Onan Keleş	0 212 350 74 50	onankeles@isleasing.com.tr
Sn.Neslihan Oruç	0 212 350 74 70	neslihanoruc@isleasing.com.tr
Sn.Hamide Akçalan	0 212 350 74 76	hamideakcalan@isleasing.com.tr

Sn. Nida Çetin birim başkanlığı görevini, doğrudan doğruya Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve aynı zamanda Yönetim Kurulu Başkanı olan Sn. Fevzi Onat'a bağlı olarak yürütmektedir.

Söz konusu birim pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermekte ve yönetim kurulu ile Pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamaktadır.

Söz konusu birimin faaliyetleri düzenli olarak yönetim kuruluna ve kurumsal yönetim komitesine raporlanmaktadır.

Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi esas itibarıyla,

- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlama,
- Şirket ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, Pay sahiplerinin şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlama,
- Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlama,
- Genel kurul toplantısında, Pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlama,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların Pay sahiplerine yollanmasını sağlama,
- Mevzuat ve şirketin bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izleme
- Yurt içi ve yurt dışı yatırımcıları bilgilendirecek raporlar hazırlamak, gerektiğinde sunumlar ve toplantılar organize etmek.

görevlerini yerine getirmek üzere faaliyet göstermektedir.

Dönem içinde birime yapılmış yazılı başvuru bulunmamaktadır.

Dönem içinde birime yapılmış sözlü başvuru bulunmamaktadır.

### **3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı**

Dönem içinde Pay sahiplerimizden gelen, yazılı bilgi talebi başvurusu bulunmamaktadır.

Dönem içinde Pay sahiplerimizden gelen, sözlü bilgi talebi başvurusu bulunmamaktadır.

Pay sahiplerimizin, ticari sır niteliğinde olan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, her türlü bilgi talebi mevzuat çerçevesinde karşılanmaktadır.

Pay sahiplerimizden gelen bilgi talepleri, en az Genel Müdür Yardımcısı düzeyindeki çalışanlarımızca değerlendirilmekte olup, ticari sır ve gizlilik sınırları dahilinde olmak üzere, en kısa sürede, tam, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde ve özenle karşılanmaktadır.

Pay sahiplerimizin sıkça ihtiyaç duydukları konulardaki açıklamalar ile haklarının kullanımını etkileyecek gelişmelerle ilgili bilgiler, [www.isleasing.com.tr](http://www.isleasing.com.tr) adresinden ulaşılabilecek olan internet sitemizde yer almaktadır.

Yasal mevzuat uyarınca, azınlık pay sahipleri bazı somut olayların incelenmesine yönelik olarak Genel Kuruldan özel denetçi atanmasını talep etme hakkına sahip bulunmaktadır.

Hissedarlarımız 2008 yılı içinde Genel Kurulumuzdan özel denetçi tayini talebinde bulunmamışlardır.

Ana sözleşmemizde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir.

Mevzuat uyarınca gerek genel kurulun özel denetçi atanması talebinin gereğini yerine getirmek zorunda olması, gerekse özel denetçi atanması talebinin gündeme başlılık ilkesinin istisnalarından birini oluşturması dikkate alınarak, ticari sır niteliği taşıyan veya henüz kamuya açıklanmamış olan bilgilerin gizliliğinin korunmasına yönelik olarak uygulamada sıkıntı yaratabileceği kaygısıyla, özel denetçi atanması talebinin ana sözleşmede bireysel bir hak olarak düzenlenmesi hususunun gelişmelere bağlı olarak ileride değerlendirilmesi düşünülmektedir.

Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgiler, internet sitemiz, yıllık faaliyet raporumuz ve özel durum açıklamalarımız ile duyurulmakta, bireysel talepler ise ilgili Birimimiz tarafından karşılanmaktadır.

Pay sahiplerimizin, Şirketimizin sermaye, yönetim veya denetim bakımından doğrudan veya dolaylı olarak ilişkili olduğu gerçek ya da tüzel kişiler ile Şirketimiz arasındaki hukuki ve ticari ilişkilere ilişkin bilgi talepleri de mevzuatın elverdiği ölçüde karşılanmaktadır.

Pay sahiplerimizin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacına yönelik olarak, haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda Pay sahiplerimizin kullanımına sunulmaktadır.

## Genel Kurul Bilgileri

2008 yılı içinde, 12.03.2008 tarihinde yapılan 2007 yılına ait olağan Genel Kurul toplantısı olmak üzere, bir adet Genel Kurul toplantısı yapılmıştır.

Söz konusu toplantı, 139,5 milyon YTL'lik ödenmiş sermayemizin %58'ini veya 80,4 milyon YTL'lik kısmını temsil eden pay sahiplerimizin katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Toplantıya ortaklar dışındaki menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır.

Toplantı yeri, günü, saati, gündemi ve vekaletname örneğini içeren toplantı davetine ilişkin ilan, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Referans ve Dünya gazeteleri ile İMKB bülteninde olmak üzere, toplantı tarihinden en az üç hafta önce yayımlanmıştır.

Toplantı bilgileri, aynı süre içerisinde pay defterine kayıtlı hisse senedi sahiplerine ayrıca faks ve iadeli taahhütlü mektupla da ulaştırılmıştır. Toplantı bilgilerine, tüm pay sahiplerimizin doğrudan erişimini teminen, [www.isleasing.com.tr](http://www.isleasing.com.tr) adresinde yer alan Şirketimiz internet sitesinden de ulaşılabilmektedir.

Pay defterine kayıtlar Yönetim Kurulu kararıyla yapılmakla birlikte nama yazılı pay sahiplerinin Genel Kurula katılımını teminen pay defterine kayıt için bir süre öngörülmemiştir.

Yıllık faaliyet raporu dahil, mali tablo ve raporlar, kar dağıtım önerisi, ihtiyaç duyulan genel kurul gündem maddeleri ile ilgili olarak hazırlanan bilgilendirme dokümanı ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ile esas sözleşmenin son hali ve esas sözleşmede değişiklik yapılacak ise tadil metni ve gerekçesi; genel kurul toplantısına davet için yapılan ilan tarihinden itibaren, Şirketimizin merkez ve şubelerinde pay sahiplerimizin incelemelerine açık tutulmaktadır.

Söz konusu bilgi ve belgelere, 2005 yılından itibaren [www.isleasing.com.tr](http://www.isleasing.com.tr) adresinde yer alan internet sitemizden de ulaşılabilmektedir.

2008 yılında yapılan olağan genel kurul toplantısında pay sahiplerinden soru sorma hakkı kullanılarak "uzun vadeli finansal borçlar ve kar zarar tablosundaki genel yönetim giderleri kalemlerindeki artış oranları hakkında" sorular sorulmuş olup şirket yönetimi tarafından gerekli açıklamalar yapılmıştır.

Toplantıda, pay sahipleri tarafından,

- Başkanlık divanının oluşturulması,
- Faaliyet raporunun önceden pay sahiplerimizin incelemelerine sunulmuş olması sebebiyle okunmaması,
- Şirket denetçi raporunun tamamı ile bağımsız denetçi raporlarının özet bölümünün okunması,
- Bilanço ve kar/zarar hesaplarının ana başlıklar halinde okunması,
- 2007 yılı kar dağıtımı,
- Geçmiş yıl karlarının olağanüstü yedekler hesabına aktarılması
- Yönetim kurulu üyelerinin seçimi,
- Denetim kurulu üyelerinin seçimi,
- Yönetim ve denetim kurulu üyelerine ödenecek ücretlerin tespiti
- Yönetim Kurulu tarafından seçilmiş olan bağımsız denetim şirketinin görevlendirilmesine onay verilmesi
- Şirket ana sözleşmesinin tadil tasarısının kabulü

konularında öneriler oybirliği ile kabul edilmiştir.

Ana sözleşmemize göre,

- İştirak ve ortaklıklar kurulması veya bunların tasfiye edilmesi,
- Şirket adına gayrimenkul alınması, kiraya verilmesi, satılması veya inşaat yapılması

gibi önemli nitelikteki kararlar Yönetim Kurulumuzun yetkisinde bulunmaktadır.

Şirketin sermaye ve yönetim yapısı ile malvarlığında değişiklik meydana getiren bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi veya bağış ve yardımda bulunulması ile üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek gibi teminat verilmesine ilişkin kararların genel kurulda alınması yönünde ana sözleşmemizde hüküm bulunmamaktadır.

Bu yönde ana sözleşmemize hüküm konulmasının,

- Yönetimde etkinliği azaltacağı,
- Rekabet gücünü olumsuz yönde etkileyerek önemli fırsatların kaçırılmasına sebebiyet vereceği

dolayısıyla da Şirketimizin menfaat sahiplerinin yararına sonuçlar doğurmayacağı düşünülmektedir.

Genel kurula katılımın kolaylaştırılmasını teminen, en az mevzuatta öngörülen hususlara harfiyen riayet edilmesi olmak üzere azami özen gösterilmekte olup, pay sahiplerimizin genel kurullarımıza katılım konusunda herhangi bir güçlükle karşılaşmadıkları düşünüldüğü gibi, ayrıca pay sahiplerimizden de bugüne kadar bu yönde bir geri besleme alınmamıştır.

Genel kurul tutanakları, pay sahiplerine toplantı bitiminde tevdi edilmekte ve ayrıca da toplantıya katılmamış pay sahiplerinin de bilgilendirilmesi amacıyla 2005 yılından itibaren, [www.isleasing.com.tr](http://www.isleasing.com.tr) adresinde yer alan internet sitemizde yer verilmek suretiyle, elektronik erişime de açık tutulmaktadır.

Genel kurul ilanlarında,

- Toplantı günü ve saati,
- Tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri,
- Gündem,
- Gündem maddelerine ilişkin olarak ihtiyaç duyulan bilgiler,
- Gündemde esas sözleşme değişikliği var ise değişen madde/maddelerin ilgili kurumlardan izin alınan eski ve yeni şekilleri,
- Davetin hangi organ tarafından yapıldığı,
- İlk toplantının herhangi bir nedenle ertelenmesi üzerine genel kurul yeniden toplantıya davet ediliyor ise, ilk toplantının erteleme sebebi ile bu toplantıda yeterli olan toplantı nisabı,
- Olağan toplantı ilanlarında faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği

hususlarının yer almasına özen gösterilmektedir.

Şirketimiz, geçmiş hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek dönemlerde planladığı yönetim ve faaliyet organizasyonundaki değişiklikleri genel kurul toplantısından önce, gerekçeleri ile birlikte pay sahiplerimizin bilgisine sunar.



Bu çerçevede,

- Şirketimizin organizasyon yapısı değişikliğine ilişkin açıklaması ve gerekçeleri,
- Varsa danışmanlık hizmeti alınan kuruluşun bu konudaki raporu, yoksa Şirketimiz tarafından konuya ilişkin hazırlanan bilgi ve belgeler,
- İştirak ve bağlı ortaklıklarda organizasyon değişikliği olması halinde, organizasyon yapısı değişikliğine taraf olan tüm kuruluşların son üç hesap dönemine ilişkin faaliyet raporları ve yıllık mali tabloları ile proforma mali tabloları

Pay sahiplerimizin incelemesine sunulmak üzere genel kurul toplantısında hazır bulundurulur.

Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına, gündem başlıklarının açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmesine, mevzuatın da yasaklamış olduğu "diğer" veya "çeşitli" gibi gündem maddesi belirlenmemesine özen gösterilmektedir. Toplantılarda kendisini vekil vasıtasıyla temsil ettirecek pay sahiplerimiz için vekaletname örnekleri toplantı duyuruları ile birlikte ilan edilmekte ve ayrıca elektronik ortamda da pay sahiplerimizin kullanımına sunulmaktadır.

Pay sahiplerimizin Şirketimiz Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimine iletmış olduğu ve gündemde yer almasını istedikleri konular, Yönetim Kurulu tarafından gündem hazırlanırken ilgili mevzuat ve olanaklar dahilinde değerlendirilir.

Gerek yasal mevzuat gerekse ana sözleşmemiz uyarınca, olağan genel kurul toplantılarının hesap dönemi bitiminden itibaren üç ay içerisinde yapılması gerekmektedir.

Olağan genel kurul toplantımız, her hesap dönemi bitiminden itibaren üç ayı geçmemek üzere mümkün olan en kısa sürede yapılmaktadır. Genel kurul toplantılarımız ana sözleşmemiz uyarınca Şirket merkezimizin bulunduğu yerde ve bütün pay sahiplerimizin katılmasına imkan verecek bir mekanda yapılmaktadır.

Genel kurulda kullanılacak toplam oy adedi ve sahip olunan imtiyazlar, pay sahipleri bazında sınıflandırılmakta ve hazırlanmış cetvelinde belirtilmek suretiyle toplantı başlangıcında pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Genel kurul toplantılarında, medyada çıkan şirket hakkındaki ihtilafli konulara ilişkin haber ve analizler hakkında pay sahiplerimize bilgi verilmektedir.

Pay sahiplerimiz tarafından Yönetim Kurulu veya Denetçilerimize yöneltilen soruya, pay sahipliği haklarının kullanılması için gerekli olması ve ticari sır kapsamına girmemesi kaydıyla cevap verilmektedir.

Genel Kurul Toplantı Başkanımız, toplantıyı etkin ve pay sahiplerinin haklarını kullanmalarını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Genel kurul toplantısında Pay sahiplerimizce sorulan her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasına ve sorulan sorunun gündemle ilgili olmaması veya hemen cevap verilemeyecek kadar kapsamlı olması halinde ise, sorulan sorunun en geç bir hafta içerisinde yazılı olarak cevaplandırılmasına özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz, mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan Yetkililerimiz ve Denetçilerimiz ile gündemde özellik arz eden konularda açıklamalarda bulunmak üzere konu ile ilgili kişiler olanaklar ölçüsünde toplantıda hazır bulunmaya özen göstermektedirler.

Genel Kurul toplantılarımızda her gündem maddesi ayrı ayrı oylanmakta ve oylama sonuçlarına ilişkin herhangi bir şüphe oluşmaması için genel kurul toplantısı bitmeden oylar sayılarak oylama sonuçları pay sahiplerimize duyurulmaktadır.

Genel Kurul toplantı tutanaklarımıza yazılı olarak veya [www.isleasing.com.tr](http://www.isleasing.com.tr) adresinde yer alan internet sitemiz aracılığıyla elektronik ortamda her zaman erişilebilmektedir.

#### 4. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Ana sözleşmemiz uyarınca her pay bir oy hakkı vermektedir.

Şirketimiz sermayesi (A) ve (B) grubu paylardan oluşmakta olup, yönetim kurulu üyeleri ile denetçiler (A) grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilmekte ve ana sözleşmede yapılacak değişiklikler için (A) grubu pay sahiplerinin muvafakatı aranmaktadır.

Herhangi bir hissedarımız ile Şirketimiz arasında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Genel Kurulumuzun takdirleri doğrultusunda seçilmekte olan Yönetim Kurulumuzda azınlık payı temsilcisi bulunmamaktadır.

Ana sözleşmemizde azınlık paylarının yönetimde temsiline ve genel kurulda birikimli oy kullanma yönteminin kullanılmasına dair düzenlemeler bulunmamaktadır.

Şirketimiz genel kurulunda oy kullanma usul ve esasları aşağıda maddeler halinde sunulmuştur.

- Her pay bir oy hakkı vermektedir.
- Bir payın birden çok maliki bulunduğu takdirde, bu tür oylar ancak ortak bir temsilci aracılığıyla kullanılabilir.
- Ortaklarımız genel kurullarda bizzat bulunabilecekleri gibi, vekil aracılığıyla da temsil edilebilirler.
- Genel kurul toplantılarında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılır. Ancak hazır bulunanlardan sermayenin yirimide birini temsil eden pay sahiplerinin talebi üzerine gizli oya başvurulur.

Pay sahiplerimizin genel kurulda kullanabileceği oy sayısında herhangi bir üst sınır bulunmamaktadır.

Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmaktadır; oy hakkının iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecektir bir düzenlememiz bulunmamaktadır.

Ana sözleşmemizde, pay sahibi olmayan kişilerin temsilci olarak vekaleten oy kullanmasını engelleyen hükümler yer almamaktadır.

Pay sahiplerimiz oy haklarını genel kurul toplantılarında bizzat kullanabildikleri gibi, pay sahibi olan veya pay sahibi olmayan üçüncü bir şahıs vasıtasıyla da kullanabilmektedirler.

Her gerçek kişi pay sahibi genel kurulda ancak bir kişi tarafından temsil edilmekte ve tüzel kişi pay sahiplerinin birden fazla kişi ile temsil edilmesi durumunda bunlardan ancak birisi tarafından oy kullanılmaktadır. Oy kullanmaya kimin yetkili olduğu yetki belgesinde gösterilmektedir.

## 5. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

Şirketimizin Kar Dağıtım Politikası aşağıda yer almaktadır:

*"Şirketimiz Ana Sözleşmesinde dağıtılabilir kardan Sermaye Piyasası Kurulunca saptanan oran ve miktarda birinci temettü dağıtılması esası benimsenmiştir.*

*Yönetim Kurulumuzun, Genel Kurulumuzun onayına sunduğu kar dağıtım teklifleri,*

- *Pay sahiplerimizin beklentileri ile Şirketimizin büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmamasını,*
- *Şirketimizin karlılık durumunu*

*dikkate alan bir kar dağıtım politikası ile hazırlanmaktadır.*

*Bu çerçevede Yönetim Kurulumuzun, dağıtılabilir karın en az %30'unun bedelsiz hisse şeklinde veya nakden dağıtılması için Genel Kurullarda teklifte bulunması esası benimsenmiştir.*

*Kar payı ödemelerimiz yasal süreler içerisinde gerçekleştirilir.*

*Kardan pay alma konusunda imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.*

*Kurucu intifa senedi ile Yönetim Kurulu Üyelerimize ve Çalışanlarımıza kar payı verilmesi uygulaması bulunmamaktadır.*

*Ana sözleşmemizde kar payı avansı dağıtılmasını öngören bir düzenleme bulunmamaktadır."*

2007 yılı'na ait kar payı ödemelerimiz yasal süreler içerisinde gerçekleştirilecektir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından birinci temettü tutarı 2007 yılı için, dağıtılabilir karın en az % 20'si olarak belirlenmiş ve dağıtımın, genel kurulların alacağı karara bağlı olarak nakit ve/veya hisse senedi olarak gerçekleştirilebileceği belirtilmiştir.

Yönetim Kurulumuzun, Genel Kurulumuzun onayına sunduğu 2007 yılı kar dağıtım teklifi, birinci temettü tutarını dağıtılabilir karın %30'ü olarak tespit edilmiştir.

Bedelsiz hisse senedi olarak yapılacak kar payı ödemelerinin en geç mevzuatta öngörülen 6. ayın sonuna kadar olmak üzere en kısa sürede yapılmasına özen gösterilmekte olup, Yönetim Kurulumuzun kar dağıtım teklifi Genel Kurulumuzca uygun görülmüş olup 2007 yılı kar payı hisse senedi şeklinde dağıtılacaktır.

Şirketimizin yıl içinde yaptığı toplam bağış ve yardımlar 17 bin YTL tutarındadır.

## 6. Payların Devri

Şirket ana sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan hükümler bulunmamaktadır.

Azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil, tüm pay sahiplerimize eşit muamele yapılmaktadır.

## BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

### 7. Şirket Bilgilendirme Politikası

Şirketimizin Bilgilendirme Politikası aşağıda yer almaktadır:

#### **"Bilgilendirme Politikasının Genel Çerçevesi**

*Şirketimiz, başta 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu ve söz konusu kanuna ilişkin düzenlemeler olmak üzere, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve hisse senetlerimizin işlem görmekte olduğu İstanbul Menkul Kıymetler Borsası düzenlemeleri çerçevesinde gereken her türlü finansal bilgi ile diğer açıklama ve bilgilendirmeleri, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim prensiplerini de gözeterek yerine getirir; bu kapsamda ayrıntılı bir bilgilendirme ve kamuyu aydınlatma politikası yürütür.*

*Bilgilendirme politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kreditorler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır.*

*Kurumsal yönetim prensiplerinin benimsenerek uygulanması konusunda aktif bir yaklaşım içinde olan Şirketimiz, kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme konusunda, ilgili mevzuat gereklerinin ve uluslararası en iyi uygulamaların hayata geçirilmesine azami gayreti göstermektedir. Bu çerçevede hazırlanan İş Finansal Kiralama A.Ş. Bilgilendirme Politikası, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve uygulamaya konulmuştur.*

#### **Yetki ve Sorumluluk**

*Şirketimizde kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır.*

*Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için finansal yönetim ve raporlamadan sorumlu yöneticiler ile pay sahipleri ile ilişkiler birimi görevlendirilmişlerdir. Söz konusu yetkililer Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını ifa ederler.*

#### **Kamuyu Aydınlatmada Yapılan Çalışmalar ile Kullanılan Yöntem ve Araçlar**

*Finansal Kiralama Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde kamuyu aydınlatmada yapılan çalışmalar ile kullanılan araç ve yöntemlere aşağıda yer verilmiştir:*

- 3'er aylık dönemlerde Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, öngörülen yasal süreler içinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na (İMKB) iletilerek Şirketimiz internet sitesinde yayınlanır. İlgili mali tablolar aynı zamanda İngilizceye de tercüme edilerek internet sitesinde yayımlanmaktadır*
- Yıl sonlarında Uluslararası Muhasebe Standartları'na uygun olarak konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, Şirketimiz internet sitesinde yayımlanır.*

- *Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamaları, süresi içinde İMKB ve SPK'ya iletilir. Özel durum açıklamaları, prensip olarak finansal raporlamadan sorumlu yöneticiler tarafından imzalanmakla birlikte, istisnaen konu ile ilgili birimlerden sorumlu yöneticiler tarafından da imzalanarak ilgili otoritelere sunulmaktadır.*
- *Finansal Kiralama Derneği (FİDER)'ne 3'er aylık periyodlarda yine Uluslararası Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanan mali tablolar gönderilmektedir.*
- *Ana Sözleşme Değişikliği, Genel Kurul toplantıları, sermaye artırımını gibi durumlarda Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla gerekli ilan ve duyurular yapılmaktadır.*
- *Yıllık faaliyet raporu, her yıl Genel Kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanarak pay sahiplerinin incelemesine sunulmakta ve internet sitemizde ([www.isleasing.com.tr](http://www.isleasing.com.tr)) yayımlanmakta, ilgili raporun CD versiyonu istendiğinde Şirketimiz pay sahipleri ile ilişkiler biriminden temin edilebilmektedir.*
- *Basın ile düzenli olarak görüşme ve toplantılar yapılması öngörülmemekte, gerek görüldüğünde veya basın temsilcilerinden gelen taleplerin yanıtlanmasına gerek duyulduğunda yazılı ve görsel medya vasıtasıyla basın açıklamaları yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür veya vekili ile söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililerce yapılabilir.*
- *Geleceğe yönelik bilgilerin kamuya açıklanması söz konusu olduğunda öncelikle yazılı ve görsel medya vasıtasıyla basın açıklamaları yapılmakta ve açıklama konusu bilgiler internet sitemizde ([www.isleasing.com.tr](http://www.isleasing.com.tr)) Türkçe ve İngilizce olarak yayımlanmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür veya vekili ile söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililerce yapılabilir.*
- *Zaman zaman düzenlenen tele – konferanslar ile pay sahipleri ve ilgili diğer taraflara bilgi aktarımı sağlanmaktadır. İlgili tele-konferanslar pay sahipleri ile ilişkiler birimi tarafından koordine edilmektedir.*
- *Yurt içinde ve yurt dışında düzenlenen yatırımcı toplantıları ve yatırımcı ziyaretleri (roadshow) ile pay sahipleri ve ilgili diğer taraflara bilgi aktarımı sağlanmaktadır. Pay sahipleri ile ilişkiler birimi tarafından yürütülen söz konusu toplantı ve ziyaretlere olanaklar ölçüsünde, Genel Müdür, finansal yönetim ve raporlamadan sorumlu yöneticiler ile pay sahipleri ile ilişkiler birimi yöneticileri iştirak etmektedir. Gerekli görülen hallerde bahse konu temas ekipleri daha da genişletilebilmektedir.*
- *E-mail yolu ile pay sahipleri, kreditorler, derecelendirme (rating) kurumları ve Şirketimiz hakkında araştırma raporu düzenleyen kuruluşlara, başta finansal tablolar olmak üzere, ilgili bilgiler talep edildiğinde pay sahipleri ile ilişkiler birimi tarafından iletilmektedir.*
- *İnternet sitemizde Türkçe ve İngilizce formatta yer alan Yatırımcıya Özel bölümünde ([www.isleasing.com.tr](http://www.isleasing.com.tr)) ve kurumsal yönetim profili kapsamında Şirketimize ilişkin oldukça ayrıntılı bilgi ve veriler yer almaktadır. İlgili internet sitesi pay sahipleri ile ilişkiler birimi tarafından takip edilerek güncel tutulmaktadır. Pay sahipleri ve ilgili diğer taraflarca e-mail, mektup, telefon gibi araçlar ile yöneltilen her türlü soru en kısa sürede pay sahipleri ile ilişkiler biriminin koordinasyonunda cevaplandırılmaktadır.*

### **Yapılan Diğer Bildirimler**

*Yukarıda belirtilenler dışındaki bildirimler ise Şirket imza sirkülerinde belirlenen yetkiler dahilinde imzalanarak kamuya açıklanmaktadır.*

### **İş Finansal Kiralama A.Ş. Kurumsal İnternet Sitesi ([www.isleasing.com.tr](http://www.isleasing.com.tr))**

*Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında Şirketimizin internet sitesi aktif ve yoğun olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi Türkçe ve İngilizce olarak, kurumsal yönetim ilkelerinin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. İnternet sitesinde yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilana, gündem maddelerine, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanına, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlara ve genel kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgilere yer verilir. Ayrıca şirketin bilgilendirme politikası ve etik kuralları internet sitesinde yer alır. İnternet Sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmektedir."*

Söz konusu bilgilendirme politikası Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmıştır.

Şirketimizde, Yönetim Kurulu Başkanımız Sn. Fevzi Onat ile Yönetim Kurulu Başkan Vekilimiz Sn. Seyfettin Uncular'ın görev yaptığı bir Kurumsal Yönetim Komitesi bulunmakta olup, komitenin başkanlığını Sn. Fevzi Onat yürütmektedir.

Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi sorumlu bulunmaktadır.

Söz konusu birimde görev yapan çalışanlarımızın iletişim bilgileri yukarıda Bölüm I, Madde 2'de yer almaktadır.

Ticari sır niteliğinde olmayan ve kamuya açıklanan bilgilerin, tüm pay sahiplerimize ve açıklamalardan yararlanacak kişi ve kuruluşlara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, düşük maliyetle kolay erişilebilir ve eşit bir biçimde duyurulması Şirketimizin temel prensibidir.

Şirketimiz ile Yönetim Kurulu Üyelerimiz ve Yöneticilerimiz arasında gerçekleşen herhangi bir ticari iş ve işlem bulunmamakta olup, Şirketimiz ile pay sahiplerimiz arasındaki ilişkiler mevzuat hükümleri dahilinde kamuya açıklanmaktadır.

Şirketimiz 2007 yılı içinde bir bağımsız derecelendirme kuruluşu tarafından değerlendirilerek, oluşan kredi derecelendirme notu bilgilendirme politikası çerçevesinde tüm menfaat sahiplerine duyurulmuştur.

Periyodik mali tablo ve mali tablo dipnotları, Şirketimizin gerçek finansal durumunu gösterecek şekilde, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmakta ve bağımsız denetimden geçirilerek kamuya açıklanmaktadır.

Bağımsız denetim kuruluşumuz belirli aralıklarla rotasyona tabi tutulmakta olup, bir bağımsız denetim kuruluşu; sürekli ve/veya özel denetimlerde en çok 5 hesap dönemi için seçilmekte ve aynı bağımsız denetim kuruluşu ile yeniden sürekli ve/veya özel denetim sözleşmesi imzalanması için en az 2 hesap döneminin geçmesi beklenmektedir.

Bağımsız denetim hizmeti aldığımız kuruluşlardan, bağımsız denetim hizmeti aldığımız dönemlerde, doğrudan veya dolaylı olarak danışmanlık hizmeti alınmamasına özen gösterilmektedir.

Faaliyet raporumuz, kamuoyunun şirketin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlanmaktadır.

Yıllık faaliyet raporumuz, Genel Müdürümüz ile mali tablo ve raporların hazırlanmasından sorumlu birimin başındaki Yöneticimiz tarafından hazırlanmakta, önce Denetim Komitemiz ve sonrasında Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmakta olup, mali tabloların şirketin finansal durumunu tam olarak yansıttığına ve şirketin mevzuata tam olarak uyduğuna dair beyanı içermektedir.

Yıllık faaliyet raporumuzda, asgari olarak, Şirketimizin,

- Faaliyet konusu,
- Faaliyet gösterdiği sektör hakkında bilgi ve sektör içindeki yeri,
- Finansal durumu ve faaliyet sonuçlarına ilişkin analiz ve değerlendirme,
- Planlanan faaliyetlerinin gerçekleşme derecesi,
- Belirlenen stratejik hedefler karşısındaki durumu,
- İç kontrol sistemi ile bu sistemin sağlıklı olarak işleyip işlemediğine ilişkin beyan,
- Çalışmanın yapılmış olması halinde, derecelendirme kuruluşunun derecelendirme sonuçları,
- Faaliyetleriyle ilgili öngörülebilir risklere ilişkin detaylı açıklama,
- Son bir yıl içinde grup içi şirketler ve diğer ilişkili kişi ve kurumlarla yaptığı önemli tutardaki işlemlerin analizi,
- Yönetim Kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve şirket sermayesinin doğrudan ya da dolaylı olarak en az % 5'ine sahip olan pay sahiplerinin, sermayesinin % 5'inden fazlasına sahip olduğu veya bu orana bağlı kalmaksızın, yönetim kontrolünü elinde bulundurduğu veya yönetiminde etkisinin olduğu şirketlerle, arasındaki ticari ve ticari olmayan iş ve işlemler,
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Yöneticilerinin; özgeçmişleri, görev ve sorumlulukları, şirket dışında yürüttükleri görevler ve münhasıran bu konuda şirketçe belirlenen kurallara uyulup uyulmadığı,
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Yöneticilerinin ellerinde bulunan şirkete ait sermaye piyasası araçları,
- Faaliyetleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu Üyelerimiz ve Yöneticilerimiz haklarında açılan davalar,
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Yöneticilerinin sermayedeki pay oranı ve tutarlar,
- Yönetim Kurulu Üyelerimiz ve Yöneticilerimiz ile yaptığı işlemler,
- Organizasyon, sermaye, ortaklık yapısı ve yönetim yapısı değişiklikleri,
- Varsa mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeni ile aldığı cezalar ve gerekçesine ilişkin açıklama,
- Faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri,
- Aleyhine açılan önemli davalar; kamu otoriteleri tarafından yapılan uyarı, ihtar veya verilen idari para cezası ve benzeri bilgiler,
- Kar dağıtım teklifi,
- Satışları, karlılık ve verimlilik düzeyi, piyasa payı, gelir yaratma kapasitesi, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük beklentileri,
- Genel kurulların fonksiyonu, pay sahiplerinin sahip olduğu haklar ve bu hakların kullanılmasına ilişkin esasların açıklandığı metinlere ulaşım bilgileri,
- Faaliyetlerine ilişkin istatistiki bilgiler ve grafikler

bilgilerinin yer almasına özen gösterilmektedir.

## 8. Özel Durum Açıklamaları

Şirketimizce 2008 yılı içinde SPK düzenlemeleri uyarınca 10 adet özel durum açıklaması yapılmıştır.

SPK veya İMKB tarafından ek açıklama talebinde bulunulan veya zamanında yapılmamış olan bir özel durum açıklamamız bulunmamaktadır.

Pay Sahipleri ile İlişkiler Biriminden Sn. Hamide Akçalan münhasıran kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir. Yatırımcılar, finansal analistler, basın mensupları ve benzeri kesimler de bu birime yönlendirilmektedir.

Ayrıca,

- Şeffaflık ilkesine uygun olarak, uygulanan muhasebe politikaları ve faaliyet sonuçları gerçeğe uygun şekilde,
- Şirketimizin sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin,
- Şirketimizin finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması halinde veya yakın bir gelecekte önemli bir değişikliğin ortaya çıkmasının beklendiği durumlarda, ilgili düzenlemelerde yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla, gerekli bilgiler,
- Şirketimizin kamuya yapmış olduğu açıklamalar ile ilgili olarak sonradan ortaya çıkan değişiklikler ve gelişmeler sürekli olarak güncellenerek

kamuya duyurulmaktadır.

Etik kurallarımız bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmıştır.

## 9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin [www.isleasing.com.tr](http://www.isleasing.com.tr) adresinde internet sitesi bulunmaktadır.

İnternet sitemizde, ticaret sicili bilgilerimiz, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapımız, imtiyazlı paylarımız hakkında detaylı bilgi, ana sözleşmemizin son hali, özel durum açıklamalarımız, yıllık faaliyet raporlarımız, periyodik mali tablo ve raporlarımız, genel kurul toplantılarımıza ilişkin gündemler, katılanlar cetvelleri ve tutanaklar ve vekaleten oy kullanma formu, sıkça sorulan sorular başlığı altında şirkete ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

İnternet sitesinde yer alan bilgiler, yabancı yatırımcıların da yararlanması açısından ayrıca İngilizce olarak da hazırlanmıştır.

Şirketimiz internet sitesi aynı zamanda menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesi amacıyla güncel fiyatlandırma bilgisi, elektronik teklif talebi, online teklif durum izleme, elektronik başvuru formu, sigorta işlemleri, ikinci el ekipman ilanları, yoğun çalışılan satıcılara ilişkin duyurular, leasingin tanımı, leasing avantajları, leasing rehberi, leasing sektörü ve mevzuatı hakkında bilgi ve tüm kullanıcılara açık şirket memnuniyet anketini de içermektedir.

Şirketimizin antetli kağıdında internet sitemizin adresi yer almaktadır.



## 10. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Şirketimizin gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmamaktadır.

Şirketimizin mevcut ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur.

Ortaklar	Sermaye	
	Tutarı (YTL)	Oranı
Türkiye İş Bankası A.Ş.	38.772.800	27,79%
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	39.841.200	28,56%
T.Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	627.750	0,45%
Nemtaş Nemrut Liman İşl. A.Ş.	1.255.510	0,90%
Diğer	59.002.741	42,30%
<b>Toplam</b>	<b>139.500.000</b>	<b>100,00%</b>

## 11. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

*İçeriden öğrenilen bilgilerin kullanımının önlenmesi için gerekli her türlü önlem alınmış olup, Şirketimizin, sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgiye ulaşabilecek konumdaki Yöneticileri ile hizmet aldığı diğer kişi/kurumlar aşağıda sunulmuştur.*

<b>Çalıştığı Kurum</b>	<b>Kişi</b>	<b>Görevi</b>
Türkiye İş Bankası A.Ş.	H. Fevzi Onat	Yönetim Kurulu Başkanı
Türkiye İş Bankası A.Ş.	Seyfettin Uncular	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Türkiye İş Bankası A.Ş.	Ethem Öz	Yönetim Kurulu Üyesi
Türkiye İş Bankası A.Ş.	Ertuğrul Bozgedik	Yönetim Kurulu Üyesi
Türkiye İş Bankası A.Ş.	Z. Hansu Uçar	Yönetim Kurulu Üyesi
TSKB A.Ş.	Burak Akgüç	Yönetim Kurulu Üyesi
TSKB A.Ş.	Ömer Eryılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi
Türkiye İş Bankası A.Ş.	Ülker Yıldırımcan	Denetçi
Türkiye İş Bankası A.Ş.	Yeşim Kandemir	Denetçi

<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>İbrahim Halil Çiftçi</i>	<i>Genel Müdür</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Tuncay Güler</i>	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Nida Çetin</i>	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Dilek Sezer</i>	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Mehmet Sevinç</i>	<i>Pazarlama Grup Müdürü</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Pınar Sözen</i>	<i>Operasyon Müdürü</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Neslihan Oruç</i>	<i>Muhasebe Müdürü</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Berrin Akçal</i>	<i>Kredi Müdürü</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Onan Keleş</i>	<i>Finansman Müdürü</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Murat Ruben</i>	<i>Hukuk Müşaviri</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Esmâ Hun Toker</i>	<i>Pazarlama Müdrürü</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Serkan Çetin</i>	<i>Pazarlama Müdürü</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>İpek Günüşen</i>	<i>Pazarlama Müdür Yardımcısı</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Onur Tufan</i>	<i>Kredi Risk İzleme Müdürü</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Zülay Etik</i>	<i>Pazarlama Müdür Yardımcısı</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Ümran Baştemir</i>	<i>Pazarlama Müdür Yardımcısı</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>İhsan Yavuz Erdal</i>	<i>Pazarlama Müdür Yardımcısı</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Hamide Akçalan</i>	<i>Muhasebe Müdür Yardımcısı</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Fuat Çelebi</i>	<i>Kredi Müdür Yardımcısı</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Leyla Çakıllar</i>	<i>Operasyon Müdür Yardımcısı</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Onur Gülyüz</i>	<i>Bilgi İşlem Müdür Yardımcısı</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Turgut Çilingir</i>	<i>Bölüm Yetkilisi</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Hürü Karakaş</i>	<i>Bölüm Yetkilisi</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Aytaç Dursun</i>	<i>Bölüm Yetkilisi</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Nurdan Küçük</i>	<i>Bölüm Yetkilisi</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Nurcan Arı</i>	<i>Bölüm Yetkilisi</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Yasemin Özkorkmaz</i>	<i>Bölüm Yetkilisi</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Selim Gürler</i>	<i>Bölüm Yetkilisi</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Esin Şinik</i>	<i>Bölüm Yetkilisi</i>
<i>İş Finansal Kiralama A.Ş.</i>	<i>Mehmet Ziya Zent</i>	<i>Avukat</i>

<i>DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müş. A.Ş.</i>	<i>Bağımsız Denetim Kuruluşu</i>
<i>Başaran Nas YMM A.Ş.</i>	<i>Vergi Danışmanı</i>
<i>Ecore Bilgi Sistemleri Ltd. Şti.</i>	<i>Yazılım Sağlayıcı</i>

## **BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ**

### **12. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi**

Pay sahiplerimiz, çalışanlarımız, alacaklılarımız, müşterilerimiz, tedarikçilerimiz ile devlet ve sivil toplum kuruluşlarını, ve ayrıca Şirketimize yatırım yapmayı düşünebilecek potansiyel tasarruf sahiplerini ilgilendiren hususlarda mümkün olduğunca yazılı olarak bilgilendirme yapılmasına ve bu menfaat sahipleriyle Şirketimiz arasındaki ilişkilerin imkanlar ölçüsünde yazılı sözleşmeler ile düzenlenmesine özen gösterilmektedir.

Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat veya sözleşme ile düzenlenmediği durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve şirket imkanları ölçüsünde, şirketin itibarı da gözetilerek korunmaktadır.

Şirketimiz internet sitesinde, güncel fiyatlama bilgisi, elektronik teklif talebi, online teklif durum izleme, elektronik başvuru formu, sigorta işlemleri, ikinci el ekipman ilanları, yoğun çalışılan satıcılara ilişkin duyurular, leasingin tanımı, leasing avantajları, leasing rehberi, leasing sektörü ve mevzuatı hakkında bilgi ve şirket memnuniyet anketi menfaat sahiplerinin kullanımına hazır bulunmaktadır.

Menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesinden şirket bilgilendirme politikası çerçevesinde Yönetim Kurulu, Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi, finansal yönetim ve raporlamadan sorumlu yöneticiler ile Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi sorumludur.

### **13. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı**

Ana sözleşmesinde menfaat sahiplerinin şirketin yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

Şirket çalışanlarının görüşlerinin alınmasına yönelik olarak yılda iki kez olmak üzere "çalışan memnuniyet anketi" düzenlenmekte olup, anket sonuçları şirket yönetiminde değerlendirilerek çalışanlara duyurulmakta ve politikaların belirlenmesinde göz önünde bulundurulmaktadır.

Ayrıca şirketin genel faaliyeti ve gidişatı hakkında çalışanların bilgilendirilmesine ve önerilerinin alınmasına yönelik olarak yılda dört kez "genel değerlendirme" toplantıları düzenlenmekte ve şirketin mali yapısı ve performans verileri çalışanlarla birlikte değerlendirilmektedir.

Menfaat sahipleri ise Şirket'in internet sitesinde yer alan memnuniyet anketini doldurmak üzere teşvik edilerek, Şirket'in politika ve uygulamaları hakkında yönetimi yönlendirebilmeleri için imkan sağlanmaktadır.

## **14. İnsan Kaynakları Politikası**

Şirketimizce benimsenen insan kaynakları politikasının esasları aşağıda belirtilmiştir.

Görev tanımları ve dağılımları ile performans kriterleri şirket yönetimi tarafından belirlenmiş ve çalışanlara duyurulmuştur.

İşe alımda eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiş ve işe alım kriterleri unvan bazında yazılı olarak belirlenmiş olup, uygulamada bu kriterlere uyulmaktadır.

Eğitim, tayin ve terfi kararlarında, mümkün olduğunca objektif verilerin kullanılmasına ve Şirket menfaatlerinin göz önünde bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Çalışanlarımızın bilgi ve becerilerini arttırmalarına yönelik eğitim planları yapılmaktadır.

Çalışanlarımızın görüşlerinin alınmasına yönelik olarak yılda iki kez olmak üzere "çalışan memnuniyet anketi" düzenlenmekte olup, anket sonuçları şirket yönetiminde değerlendirilerek çalışanlara duyurulmakta ve politikaların belirlenmesinde dikkate alınmaktadır.

Çalışanlarımız için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Çalışanlarımızın eğitimine, kişisel ve performans gelişimine katkıda bulunmak amacıyla; Çalışanların şirket içi ve dışında düzenlenen eğitim, kurs, panel ve ihtiyaç duyulan benzeri organizasyonlara katılımları yıllık bir eğitim planı çerçevesinde düzenli olarak sağlanmaktadır. Çalışanlarımız ile ilgili olarak alınan kararlar veya Çalışanlarımızı ilgilendiren gelişmeler Çalışanlarımıza bildirilmektedir.

Çalışanlarımız arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

Çalışanlarımız ile ilişkileri yürütmek üzere temsilci atanması uygulaması bulunmamaktadır.

## **15. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler**

Şirketimiz finansal kiralama hizmetinin tüm aşamalarında hizmet kalitesinin ve standardının sürekliliğini gözetir.

Hizmetin tüm aşamalarında müşterinin talepleri süratle karşılanır ve gecikmeler hakkında müşteriler bilgilendirilir.

Ayrıca hizmetin hangi aşamada bulunduğu ve kimin tarafından yerine getirilmekte olduğuna dair güncel bilgiler internet üzerinde sadece şirket müşterilerine açık olan e-İleasing internet şubesi aracılığıyla anında ve güncel olarak ulaşılabilir durumdadır.

Müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki bilgilerinin gizliliğine özen gösterilmektedir.

## BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

### 16. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Yönetim Kurulumuz icracı olmayan üyelerden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

Şirketimizde Kurumsal Yönetim İlkelerinde öngörülen bağımsızlık kriterlerini taşıyan Yönetim Kurulu Üyesi bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz ile Genel Müdürümüze ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Adı, Soyadı	Unvanı	Eğitim		Görev Yaptığı Kurum	Görev Yaptığı Kurumdaki Unvanı		Mesleki Tecrübesi
		Durumu	Dalı		Kurumdaki Unvanı	Mesleki Tecrübesi	
Fevzi Onat	Başkan	Üniversite	İktisat	Türkiye İş Bankası	Gen.Müd.Yard.	27	
Seyfettin Uncular	Başkan Vek.	Üniversite	İşlt, Muh.	Türkiye İş Bankası	Şube Müdürü	31	
Ertuğrul Bozgedik	Üye	Üniversite	Siyasal	Türkiye İş Bankası	Departman Müd.	21	
Ethem Öz	Üye	Üniversite	İşletme	Türkiye İş Bankası	Emekli	28	
Z. Hansu Uçar	Üye	Üniversite	İşletme	Türkiye İş Bankası	Grup Müdürü	14	
Burak Akçüç	Üye	Üniversite	İşletme	TSKB	Gen.Müd.Yard.	18	
Ömer Eryılmaz	Üye	Üniversite	İşletme	TSKB	Gen.Müd.Yard.	21	
İbrahim Halil Çiftçi	Genel Müdür	Üniversite	İşletme	İş Leasing	Genel Müdür	33	

Yönetim Kurulumuz karar alma işlevini yerine getirirken,

- Şirketimizin piyasa değerinin mümkün olan en üst seviyeye çıkarılması,
- Şirketimiz faaliyetlerinin, Pay Sahiplerimizin uzun vadeli ve istikrarlı bir kazanç sağlamasını temin edecek şekilde yürütülmesi,
- Pay sahiplerimiz ile Şirketimizin büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmaması

temel düşüncelerinden hareket etmektedir.

Yönetim Kurulumuzun oluşumunda,

- Yönetim kurulu üyeliği seçimlerinde adayların toplantıda hazır bulunmasına,
- Adaylar hakkında pay sahiplerimize bilgi verilmesine,
- Pay sahiplerimize adaylara soru sorma hakkı tanınmasına,
- Genel kurul toplantılarımızda yönetim kurulu üyeliğine aday olan kişilerin, başka hangi şirketlerin yönetim kurullarında görev aldığı ve münhasıran bu konuda belirlenen şirket içi düzenlemelere uyulup uyulmadığı hakkında pay sahiplerimizin bilgilendirilmesine

özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulumuz ayda en az bir kez olmak üzere düzenli olarak toplanmaya özen göstermektedir.

Tüzel kişileri temsilen görev yapmakta olmaları nedeniyle Yönetim Kurulu Üyelerimizin, yönetim kurulu görevi dolayısıyla mevzuat uyarınca hissedar olma zorunluluğu bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerimize ait teminat olarak hisse tevdi yükümlülüğü ise temsil ettikleri tüzel kişilerce yerine getirilmektedir.

Şirketimiz hissesine sahip Yönetim Kurulu Üyemiz bulunmamaktadır.

Ana sözleşmemizde, yönetim kurulu üye seçiminde birikimli oy sistemi uygulamasını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin Şirketimiz dışında başka görevler alması, belirli kurallara bağlanmamış olmakla birlikte, Yönetim Kurulu Üyelerimizin temsilcisi oldukları kurumlardaki ve temsilcisi oldukları kurumların iştiraklerindeki görevleri dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır.

## **17. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri**

Ana sözleşmemizde, yönetim kurulunun ilgili mevzuatın gerektirdiği nitelikleri haiz kişilerden oluşacağı belirtilmekte olup, üye seçiminde aranacak asgari niteliklere ilişkin ayrıca bir düzenleme yer almamaktadır.

Ancak Şirketimiz yönetim kurulu üyelerinin, asgari olarak:

- Yüksek öğrenim görmüş,
- Üniversitelerin mali sektörde ihtiyaç duyulan bölümlerinden mezun,
- Bankacılık veya finans alanında tatminkar bilgi ve beceri düzeyine sahip,
- En az 10 yıl ve üzerinde iş tecrübesi olan,
- Mali tablo ve raporları, okuma ve analiz becerisine sahip,
- Şirketin tabi olduğu hukuki düzenlemeler ve genel piyasa şartları hakkında temel bilgiye sahip,
- Görev yapmak üzere seçildiği süre boyunca yönetim kurulu toplantılarına düzenli olarak katılma iradesine ve imkanına sahip,
- Mevzuata aykırılıktan hüküm giymemiş

kişilerden seçilmesine özen gösterilmektedir.

Halen görev yapmakta olan Yönetim Kurulu Üyelerimizin tümü, en az yukarıda yer alan niteliklere sahip bulunmaktadır. Yönetim Kurulumuz 7 Üyeden oluşmakta ve bu sayı yönetim kurulu faaliyetlerinin etkin bir şekilde organize edilebilmesine olanak sağlamaktadır.

Göreve yeni başlayan Yönetim Kurulu Üyelerimize, asgari olarak,

- Yöneticilerimiz ile tanışma ve Şirketimiz Birimlerine ziyaretleri,
- Yöneticilerimizin özgeçmişleri ve performans değerlendirmelerini,
- Şirketimizin stratejik hedefleri, güncel durum ve sorunlarını,
- Şirketimizin pazar payı, mali yapısı ve performans göstergelerini

kapsayan bir uyum programı sunulur.

## 18. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Şirketimizin,

- Vizyonu, "etik kurallara ve uluslararası standartlara uygun kaliteli hizmet sunmak suretiyle müşterilerimiz, hissedarlarımız ve diğer menfaat sahipleri açısından katma değer yaratarak sektörün öncü kurumlarından birisi olmak"
- Misyonu "KOBİ'lere kaynak sağlamaya öncelik vermek ve yaygın bir portföy oluşturmak, müşteri taleplerini hızlı, etkin ve kaliteli çözümlerle karşılamak, hissedarlarımıza sağladığımız katma değeri istikrarla sürdürmek, başarımızın önemli ortağı olan çalışanlarımızın teşviki ve eğitimi için gerekli yatırımları yapmak"

olarak belirlenmiştir.

Şirketimizin vizyonu ve misyonu [www.isleasing.com.tr](http://www.isleasing.com.tr) adresinde yer alan internet sitemizde kamuya duyurulmaktadır. Stratejik hedeflerimiz Yöneticilerimizce, rekabet koşulları, genel ekonomik konjonktür, ulusal ve uluslararası finans piyasalarındaki genel beklentiler ile şirketimizin orta ve uzun vadeli hedefleri dikkate alınmak suretiyle belirlenmekte ve Yönetim Kurulumuzun onayına sunulmaktadır.

Önerilen stratejiler ve hedefler Yönetim Kurulumuzca, her açıdan ve kapsamlı olarak müzakere edilmektedir. Onaylanan strateji ve hedeflere ilişkin gerçekleştirmeler, yönetim kurulu toplantılarında ve aylık dönemler itibarıyla, şirket faaliyetleri, mali yapısı ve performans durumunun değerlendirilmesi kapsamında, gözden geçirilmektedir.

Yönetim Kurulumuz gözetim ve denetim fonksiyonunu etkin ve sürekli bir şekilde yerine getirebilmek amacıyla prensip olarak her ay toplanmaktadır.

Toplantılarda esas itibarıyla şirket faaliyetleri, onaylanan yıllık bütçe ve hedeflerin gerçekleşme düzeyi, şirketin sektör içindeki yeri, mali yapı ve performans durumu, raporlama ve faaliyetlerin uluslararası standartlara uyum derecesi değerlendirilmektedir.

## 19. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Şirketimizin maruz kalabileceği potansiyel riskleri tanımlayan risk kataloğu Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanarak çalışanlara duyurulmuştur.

Risk kataloğunda yer alan ve Şirketimiz faaliyetleri açısından üst düzeyde önem arz eden risk kategorileri için oluşturulan risk politikaları Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Yürürlükte olan tüm uygulama, prosedürler ve iş akışlarının, risk politikaları ile uyumlu hale getirilmesine yönelik çalışmalar 2005 yılı içinde tamamlanmıştır.

Risk Yönetim Komitesi kurularak, Şirketimiz risklerinin ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesine ilişkin süreçlerin gözden geçirilmesi kapsamında hazırlanmış olan "Risk Kataloğu" çerçevesinde, risk yönetim ve iç denetim faaliyetlerinin organize bir şekilde ve Yönetim Kuruluna bağlı olarak yürütülmesini teminen gerekli yapı oluşturulmuştur.

Risk Yönetim Komitesi faaliyetlerini aylık olarak Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. İç denetim faaliyeti için ise doğrudan yönetim kurulu üyesine bağlı denetçi istihdam edilmiş, yönetmelik ve denetim planları yönetim kurulu tarafından onaylanmış olup, 3'er aylık periyotlarda iç denetim raporlaması yapılmaktadır.

## 20. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim Kurulumuz Şirketimizin idare ve temsil organıdır. Yönetim Kurulumuz kanun ve ana sözleşme ile Genel Kurula verilmiş olanlar dışındaki tüm görevler ile yükümlü olup, bu görevlerin gerektirdiği tüm yetkilere sahiptir.

Ana sözleşmemiz uyarınca,

- Şirketimiz faaliyet konusunu oluşturan işlerin gerektirdiği her türlü muamelelerin yapılması ve bu hususta gerekli kararların alınması,
- Şirketimiz amaçları doğrultusunda iç yönetmeliklerin ve şirket politikasına ilişkin genel kurulların saptanması, şirket adına imza yetkisini haiz şahısların tespiti,
- Bankalar ve diğer kredi kurumlarından sağlanacak krediler için her türlü teminatın verilmesi,
- İştirak ve ortaklıklar kurulması veya bunların tasfiye edilmesi,
- Şirket adına gayrimenkul alınması, kiraya verilmesi, satılması ve bunlar üzerinde inşaat yapılması

hususları Yönetim Kurulumuz yetkisinde olduğu ayrıca yer almaktadır.

Yönetim Kurulumuz yetkilerini, görevin tam olarak yerine getirilebilmesini teminen ihtiyaç duyulan her türlü bilgiye sahip bir şekilde, basiretli biçimde ve iyi niyet kuralları çerçevesinde kullanmaktadır.

Ana sözleşmemiz uyarınca, Yönetim Kurulunun tespit ettiği ilkeler ve sınırlar içerisinde şirketin günlük işlemlerinin yürütülmesinden Genel Müdürümüz sorumlu bulunmaktadır.

Şirket faaliyetlerinin yürütülmesine yönelik olarak icra organlarına yetki devri, imza sirküleri uygulaması kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Usul ve/veya mevzuat dışı işlemlerde uygulanacak müeyyideler, Yönetim Kurulumuzca onaylanarak yürürlüğe giren Personel Yönetmeliğimizde belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz Şirket işleri için yeterli zaman ayırmaktadır.

Yönetim Kurulumuz, Şirket hakkındaki kamuya açık olmayan ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgilerin Şirket dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik gerekli tedbirleri almıştır.

Yönetim Kurulumuz, periyodik mali tablolar ve yıllık faaliyet raporunun kabulüne dair ayrı bir karar almaktadır.



Yönetim Kurulumuz, temel fonksiyonlarının haricinde yer alan,

- Şirketin yıllık bütçe ve iş planlarını onaylama,
- Şirketin yıllık faaliyet raporlarını hazırlamak ve genel kurula sunmak üzere kesinleştirme,
- Genel kurul toplantılarının mevzuata ve şirket esas sözleşmesine uygun olarak yapılmasını sağlama,
- Genel kurul kararlarının gereğini yerine getirme,
- Şirketin son bilançosundaki aktif toplamının % 10'unu aşan önemli miktarlardaki harcamaların kullanımlarını kontrol etme,
- Yöneticilerin kariyer planlarını ve ödüllendirilmelerini onaylama,
- Şirketin pay sahipleri, menfaat sahipleri ve halkla ilişkilerine yönelik politikaları belirleme,
- Şirketin bilgilendirme politikasını belirleme,
- Şirket ve çalışanları için etik kuralları belirleme,
- Komitelerin çalışma esaslarını belirlemek; etkin ve verimli çalışmalarını sağlama,
- Şirket organizasyon yapısının günün koşullarına cevap vermesini teminen gerekli tedbirleri alma,
- Önceki yönetim kurullarının faaliyetlerini inceleme

gibi sorumluluklarının gereğini, icra organlarının ve komitelerin görüş ve önerilerini de dikkate alarak, ifa etmektedir.

## **21. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları**

Yönetim kurulu gündem taslağı, Genel Müdürümüz tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerimizin önerileri doğrultusunda kesinleşmektedir.

Yönetim Kurulumuz düzenli olarak ve önceden planlandığı şekilde en az ayda bir defa ve gerekli görülen hallerde ise bu süreye bağlı olmaksızın toplanmaktadır. Yönetim kurulumuz 2008 yılı içinde 3 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Toplantı tarihinin tüm Üyelerimizin katılımına imkan sağlayacak şekilde tespit edilmesine özen gösterilmekte ve öngörülemeyen istisnai durumlar dışında, Yönetim Kurulu toplantıları tüm Üyelerimizin katılımıyla gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu toplantısına çağrı, öncelikle telefon ile sözlü olarak, daha sonra da faks yoluyla yazılı olarak yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizi ve Denetçilerimizin bilgilendirilmesine ve kendileri ile olan iletişimin sağlanmasına yönelik bir sekreteryaya oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin karşı oy gerekçelerinin, karar zaptına geçirilmesi ve yazılı olarak Şirket Denetçilerimize iletilmesinde yarar görülmeyle birlikte, 2008 yılında alınan Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin olarak karşı oy kullanan Üyemiz bulunmamaktadır.

Bütün Yönetim Kurulu Üyelerimiz Şirketimizin,

- Faaliyet göstereceği konuların belirlenmesi ile iş ve finansman planlarının onaylanması,
- Genel kurulun olağan/olağanüstü toplantıya çağırılması ve toplantının organizasyonu ile ilgili konular,
- Genel kurula sunulacak yıllık faaliyet raporunun kesinleştirilmesi,
- Yönetim kurulu başkanının, başkan vekilinin seçilmesi ve yeni üye atanması,
- İdari birimlerin oluşturulması veya faaliyetlerine son verilmesi,
- Genel müdürün atanması veya azledilmesi,
- Komitelerin oluşturulması,
- Birleşme, bölünme, yeniden yapılanma; şirketin tamamının veya duran varlıklarının % 10'unun satılması veya % 10'unun üzerinde tutarlarda yatırım yapılması; aktif toplamının %10'un üzerinde tutarlarda gider yapılması,
- Şirketin temettü politikasının, dağıtılacak dönem karı miktarının tespit edilmesi,
- Sermaye artırımı veya azaltılması

gibi faaliyetleri ile ilgili önemli konulardaki toplantılara fiilen katılmaya özen göstermektedir.

Yönetim Kurulumuz, ilk toplantısını tercihen seçiminin yapıldığı tarihte gerçekleştirmektedir.

İlk toplantıda, yönetim kurulu başkanı ve başkan vekilinin seçiminin yanı sıra, görev dağılımı ve komitelerin oluşturulmasına yönelik kararlar alınmaktadır.

Yönetim Kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgilerin, toplantıdan en az yedi gün önce Yönetim Kurulu Üyelerimizin incelemesine sunulmasına ve bu zamanlamaya uymanın mümkün olmadığı hallerde ise Yönetim Kurulu Üyelerimize eşit bilgi akışı sağlanmasına azami özen gösterilmektedir.

Her Yönetim Kurulu Üyemizin bir oy hakkı mevcut olup, Üyelerimizin ağırlıklı oy hakkı veya veto hakkı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulumuz ana sözleşmemiz uyarınca, üye sayısının yarıdan bir fazlası ile toplanmakta ve toplantıya katılanların çoğunluğu ile karar almaktadır.

## **22. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı**

Yönetim Kurulu Üyelerimizin, Şirketimizle işlem yapma ve rekabet etme yasağı kapsamına girebilecek, dolayısıyla da Genel Kuruldan izin alınmasını gerektirecek herhangi bir işlemi veya faaliyeti bulunmamaktadır.

## 23. Etik Kurallar

Etik kurallarımız kamuya açıklanmış olup, aşağıda yer almaktadır:

### "Amaç

*Madde 1- Bu ilkeler İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin ('Şirket') ve çalışanlarının mevcut yasa ve yönetmelikler çerçevesinde faaliyetlerini icra ederken uymaları gereken mesleki ahlak kurallarını belirler ve bu ilkeler hükümlerine aykırı davranılması durumunda Şirket tarafından uygulanacak yaptırımlara dayanak oluşturur.*

### Kapsam

*Madde 2- Tüm Şirket çalışanları, yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ('Çalışanlar') bu ilkelere uyarlar.*

### Genel İlkeler

*Madde 3- Faaliyetler sırasında, finansal kiralama sektöründeki güven ve istikrarın sağlanması, ekonomide zarar doğurabilecek işlem ve uygulamaların önlenmesi amacıyla, Şirketin tüm çalışanları aşağıda belirtilen genel ilkeler doğrultusunda görevlerini yürütürler.*

- a) *3226 sayılı Finansal Kiralama Yasası, bu yasanın gerekçesi ve bu yasaya dayanılarak çıkartılmış diğer yasal düzenlemelere tam uygunluk.*
- b) *Finansal kiralama ilişkisinde bulunulan müşteriler, satıcı firmalar, kreditorler ile bunların çalışanları, hissedarları, grup şirketleri ve diğer kurum ve kuruluşlarla olan ilişkilerde dürüstlük.*
- c) *İlişkide bulunulan tüm taraflara sunulan hizmetlerde açık, anlaşılır ve doğru bilgi vermek; tarafları hak ve yükümlülükleri konusunda tam ve doğru olarak bilgilendirmek.*
- d) *Karlılığın yanı sıra ekonomik kalkınmanın gereklerini dikkate alarak faaliyette bulunmaya özen göstermek.*
- e) *Finansal kiralama sektörüne güvenin sürekliliğinin sağlanması ve sektörün ortak menfaatlerinin gözetilmesi ilkeleri doğrultusunda haksız rekabet koşulları yaratmaktan kaçınmak.*
- f) *Tüm faaliyetlerde toplumsal yararın gözetilmesi ve çevrenin korunmasına özen göstermek,. bu konuda alınacak tedbirlerin tam olarak ve zamanında uygulanmasını sağlamak.*
- g) *Karaparanın aklanması ile mücadelenin gereklerinin tam olarak ve zamanında yerine getirmek, bu konuda uluslararası ve ulusal mevzuat hükümleri çerçevesinde yetkili kurum ve kuruluşlarla işbirliği yapmak.*

## *Yasaklar*

*Madde 4- Çalışanlar faaliyetleri süresinde aşağıdaki hususlara uyacaklardır.*

- a) Sektörün çıkar ve yararları ile bağdaşmayacak faaliyetlerde bulunmamak.*
- b) Faaliyetleri sırasında, yasalar çerçevesinde sektöre tanınmış olan avantajları şeklen yasalara uygun olsa bile finansal kiralama kanununun gerekçesinde yer alan ve bu ilkeler kapsamında açıklanan hususlara ters düşecek şekilde müşterilere çıkar sağlamak amacı ile kullanmamak.*
- c) Sektörde haksız rekabete yol açacak davranışlarda bulunmamak*
- d) Şirket'in yetkili organları tarafından alınan ve tüm çalışan ve yöneticiler için bağlayıcı nitelik taşıyan kurallara aykırı davranışlarda ve faaliyetlerde bulunmamak.*

## *Sır Saklama Zorunluluğu*

*Madde 5- Tüm Çalışanlar, müşterilerinin verdikleri ve Şirket bünyesinde oluşturulan bilgilerin gizliliğine saygı gösterecek olup, müşteriler ile ilgili olarak elde ettikleri gizli bilgileri, avantaj sağlamak üzere müşterilere ve diğer üçüncü kişilere açıklayamazlar.*

## *Çalışma Ahengi*

*Madde 6- Tüm Çalışanların, birbirleriyle ve müşterileri ile olan ilişkilerinde Şirket'in itibarına yakışır şekilde davranmaları şarttır. Hiçbir Çalışan, sektörde faaliyet gösteren diğer şirket ve yöneticileri hakkında olumsuz imaj yaratmaya sebep olabilecek söz, yazı, ilan, reklam ya da imada bulunamaz.*

## *Denetim*

*Madde 7- Şirket her yıl hesaplarını uluslararası kabul görmüş muhasebe standartlarına göre, bir bağımsız denetim şirketine denetletir.*

## *Yürürlük*

*Madde 8- Bu düzenleme 09.02.2006 tarihinde yürürlüğe girmiştir."*

## **24. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı**

Şirketimizde Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Risk Yönetimi Komitesi mevcuttur.

Her bir komite, icrada görevi olmayan iki Üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz ilke olarak birden fazla komitede görev almamaktadırlar.

Mevcut komitelerin faaliyet esaslarının yazılı hale getirilmesine yönelik çalışmalarımız büyük oranda tamamlanmış olup, stratejik planlama komitesi, uzlaşma komitesi ve etik komitesi kurulması yönündeki değerlendirmelerimiz devam etmektedir.

Şirketimizin gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmadığı dikkate alınarak, komitelerde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerimizin, tamamının bağımsız hareket edebilme ve dolayısıyla da kararlarında tarafsız davranabilme avantajına doğal olarak sahip oldukları düşünülmektedir.

## **25. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar**

Yönetim Kurulu Üyelerimiz için huzur hakkı dışında başka herhangi bir ödeme yapılmamakta; huzur hakları üyelerimize değil temsilcisi oldukları kurumlara ödenmektedir.

Huzur hakkı tutarları, Genel Kurul tarafından, pay sahiplerince verilen önergeler doğrultusunda tespit edilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin Şirketimizden doğrudan veya dolaylı olarak, nakdi veya gayrinakdi kredi kullanması hiçbir zaman söz konusu olmamıştır.