

**İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**

**30/06/2008**

**FAALİYET RAPORU**

# İÇİNDEKİLER

KURUMSAL YAPI.....	2
FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜ VE SEKTÖRDE.....	3
İŞ LEASİNG.....	3
ŞİRKET FAALİYETLERİ .....	4
Pazarlama .....	4
Krediler .....	4
Operasyon.....	5
Leasing Portföyü .....	5
Teknolojik Alt yapı.....	6
Fon Yönetimi .....	6
İnsan Kaynakları ve Eğitim.....	6
DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER.....	7
Ana Sözleşme’de Yapılan Değişiklikler .....	7
Yönetim Kurulu Üyesi Değişikliği.....	13
Açılması Kararlaştırılan Temsilcilikler .....	13
Sermaye Artırımı .....	13
Konut Finansmanı izin başvurusu.....	13
Bağlı Ortaklık İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.’nin davasına ilişkin gelişmeler .....	13
ŞİRKET RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI .....	14
YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ŞİRKET DENETÇİLERİ .....	16
ÜST YÖNETİM .....	17

## KURUMSAL YAPI

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

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 tabii 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 sektörde yaşanan küçülme yılın ilk yarısında kendini büyük ölçüde hissettirmiştir. Finansal Kiralama Derneği tarafından yayımlanan ilk altı aylık veriler sonucunda, sektörün ilk altı aylık işlem hacminin 3 milyar 716 milyon YTL seviyesinde gerçekleştiği görülmektedir. Sektörün 2008 yılındaki ilk altı aylık işlem hacmi bir önceki yılın aynı dönemine göre YTL bazında %18 oranında azalmıştır. 2008’in ilk altı ayında sektörde işlemi gerçekleşen sözleşme adedi 12.893 adet olurken, 2007’nin aynı dönemine oranla %43 oranında bir azalma olduğu görülmektedir. FİDER’in son verilerine göre güncellenecek!

İş Finansal Kiralama A.Ş. ise 2008 yılının ilk altı aylık döneminde 218 milyon YTL tutarında işlem hacmi gerçekleştirmiştir. 2007 yılının aynı döneminde bu hacim 254 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir. Şirketin 2008 Haziran ayı sonu itibariyle pazar payı %5.87 olmuştur.

## Finansal Göstergeler

(’000 YTL)	30.06.2008	31.12.2007	Değişim (%)
TOPLAM AKTİFLER	1.160.109	1.052.343	10
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI, NET	839.642	799.321	5
ÖZKAYNAKLAR	262.718	215.439	22
NET KAR/ZARAR	50.636	46.716	
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	58.104	110.538	
HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR	0.27	0.25	
GİDER/GELİR (%)	15	17	

# ŞİRKET FAALİYETLERİ

## **Pazarlama**

İş Leasing, son dört yıldan bu yana sürdürdüğü şubeleşme politikası çerçevesinde özellikle küçük ve orta ölçekli şirketleri hedeflemiş ve müşteri tabanını KOBİ'lerle daha da genişletmiştir. Bununla birlikte 2008 yılının ilk altı ayında gerek KDV oranlarında yapılan değişiklik gerekse uluslararası piyasalarda yaşanan dalgalanmaların bir yansıması olarak KOBİ'ler kaynaklı ve küçük montanlı işlemlerde talep zayıflaması görülürken, daha orta ve büyük ölçekli firmaların talebinin artarak devam etmesi nedeniyle Ocak-Haziran 2008 döneminde ortalama işlem büyüklükleri bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %100 oranında artmıştır.

Nitelikli satıcı ve tedarikçilerden oluşan çözüm ortakları sayesinde İş Leasing pazarlama stratejisini temel olarak ürün çeşitliliği ve kalite konusunda atılım yapmak isteyen yatırımcılara göre şekillendirmiş, bu strateji ile tesislerini büyütmek, modernleştirmek ya da geliştirmek amacındaki yatırımcıların projelerine uzun vadeli finansman sağlamaya devam etmiştir.

"Yerinde ve zamanında hizmet" sloganıyla faaliyetlerini sürdüren İş Leasing, aynı zamanda Türkiye İş Bankası'nın geniş müşteri ağına 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.

İş Leasing, İstanbul Anadolu ve Avrupa yakasında bulunan hedef müşterilere daha kolay ulaşabilme ve daha hızlı hizmet verebilme amacından yola çıkarak İstanbul ili sınırları içinde ayrı bölge temsilcilikleri oluşturma kararı almış ve ilk etapta İstanbul Anadolu Bölge Temsilciliği ile ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na izin başvurusunda bulunmuştur. Açılacak olan iki yeni temsilcilik kendi bölge sınırları (İstanbul Anadolu Yakası ve İstanbul Avrupa Yakası) içindeki hedef müşterilerine hizmet verecek şekilde yapılandırılacaktır.

## **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

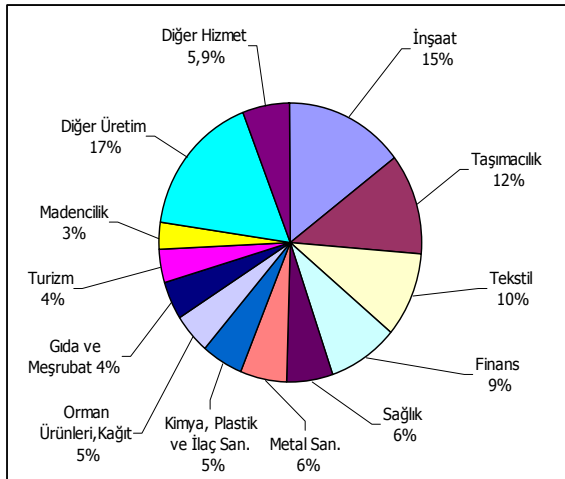
Koşulsuz müşteri memnuniyeti ile birlikte operasyonel verimlilik ilkesini de esas alan İş Leasing’de oluşturulan süreçler işlem hızını da beraberinde getirdi. Hizmet kalitesi hedefleri doğrultusunda mümkün olan en kısa sürede karşılanan müşteri talepleri, mevcut finansal kiralama prosedürlerine uyularak gerçekleştirilmektedir. Hizmet kalitesi ve müşteri memnuniyetini artırmak için, müşteri talepleri doğrultusunda işlem prosedürü azaltılmıştır. Müşteri ihtiyacını anlamaya ve karşılamaya yönelik ilişki yönetimi, operasyon alt yapısının temelini oluşturmaktadır. Şirketin uygulamakta olduğu iç kontrol sistemi ise sağlıklı olarak işlemekte ve her müşteriye aynı kalitede ürün ve hizmet sunulmasını güvence altına almaktadır.

İş süreçleri “Proje Mavi” çalışmaları ile optimize edilmiş, “Ecore Lpack” yazılımı ile teknolojik altyapı geliştirilerek tam entegre ve esnek donanım sağlanmış, operasyonel faaliyetlerin daha hızlı ve kolayca yerine getirilmesi müşteri memnuniyetinde belirgin artış sağlamıştır.

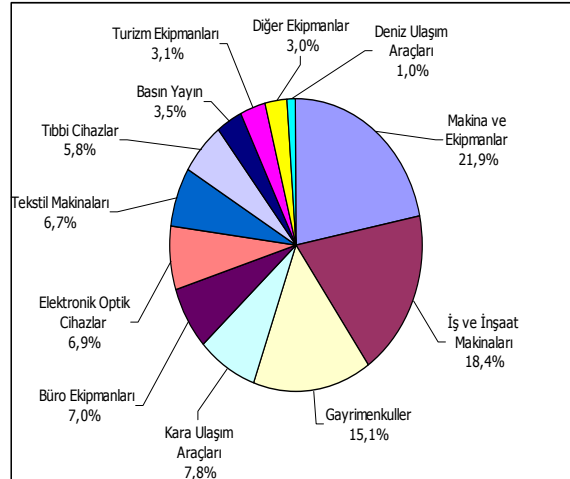
## Leasing Portföyü

Portföy yaratırken alacak kalitesi konusunda son derece seçici davranan İş Leasing müşteri portföyünü kısmen İş Bankası müşterilerinden kısmen de doğrudan İş Leasing ile ilişkisi olan müşterilerin bulunduğu geniş bir sektörel tabandan oluşturmuştur. Oluşturulan portföyün 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.

**30.06.2008 Sektör Dağılımı**



**30.06.2008 Ekipman Dağılımı**



## **Teknolojik Alt yapı**

Müşteriler İş Leasing web sitesi aracılığıyla internet üzerinden on-line başvuru dahil birçok işlem gerçekleştirilebilmekte, şubeler arası etkin ağ bağlantısı aracılığıyla tüm işlemler kısa sürede tamamlanmaktadır.

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 leasing sürecinin tek bir sistem üzerinden işlenmesini sağlayan Ecore-Lpack yazılımının kullanımına geçmiştir. Yeni yazılım, iş süreçlerinin kontrolü ve verimli işlenmesini, veritabanının etkin kullanımını, risklerin yönetimini ve modüler yapısı sayesinde ihtiyaca yönelik raporlar hazırlanmasını kolaylaştırmıştır. Ayrıca elektronik arşivleme sistemi devreye alınmış olup, bu sistem sayesinde zaman tasarrufu ve verimlilik artışı sağlanarak, kağıt ürünlerinin kullanımı asgariye indirilmiştir.

## **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 sürmekte olan proje ile yetkinlikler ve görev tanımları, organizasyonun ihtiyaçları doğrultusunda yeniden şekillendirilerek gelişmiş bir performans değerlendirme sistemi tesis edilmiştir. 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.

# DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

## Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler

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 onaylanmış ve 14.03.2008 tarihinde tescil edilmiştir. 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>Amaç ve Konu</b></p>
<p><b><u>Madde 4</u></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>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 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>Şirket, <b>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, 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>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</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>bulunabilir.</p> <p>e) Senede bağılı 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 kiralanlara 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 tasarrufla 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>e) Senede bağılı 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 kiralanlara 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 tasarrufla 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	YENİ ŞEKİL																															
<p><b>Sermaye, Ortaklık Yapısı ve Hisse Senetleri</b></p> <p><b>Madde 6</b></p> <p>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.</p> <p>Şirketin kayıtlı sermayesi 200.000.000.- YTL olup, her biri 1 Ykr itibari kıymette 20.000.000.000 paya bölünmüştür.</p> <p>Şirketin çıkarılmış sermayesi 50.000.000.-YTL olup, bu sermayenin,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 6.000.000.-YTL'si nama yazılı VII. Tertip (A) grubu,</li> <li>▪ 44.000.000.-YTL'si nama yazılı VII. Tertip (B) grubu hisse senetlerinden meydana gelmiştir.</li> </ul> <p><b>VII. TERTİP (A) GRUBU NAMA YAZILI HİSSE SENETLERİ</b></p> <p>Beheri 1 Ykr nominal değerde 600.000.000 adet hisseden oluşan toplam 6.000.000.-YTL'lik VII. Tertip (A) grubu nama yazılı hissenin,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 3.000.000.-(Üçmilyon)YTL'lik bölümü Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye</li> <li>▪ 1.500.000.-(Birmilyonbeşyüzbin)YTL'lik bölümü Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'ye</li> <li>▪ 1.050.000.-(Birmilyonellibin)YTL'lik bölümü Sınai Yatırım Bankası A.Ş.'ye</li> <li>▪ 225.000.-(İkiyüzyirmibeşbin)YTL'lik bölümü Nemtaş Nemrut Liman İşl. A.Ş.'ye</li> <li>▪ 225.000.-(İkiyüzyirmibeşbin)YTL'lik bölümü Camış Sigorta A.Ş.'ye</li> </ul> <p>aittir.</p> <p>Sermaye artırımlarında yeni (A) grubu hisse senedi ihdas edilemez.</p> <p><b>VII. TERTİP (B) GRUBU NAMA YAZILI HİSSE SENETLERİ</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Tür değişikliği sebebiyle hamiline yazılı pay senetlerini değiştirmeyen pay sahiplerinin hakları saklıdır.</p>	<p><b>Sermaye, Ortaklık Yapısı ve Hisse Senetleri</b></p> <p><b>Madde 6</b></p> <p>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.</p> <p>Şirketin kayıtlı sermayesi 200.000.000.- YTL olup, her biri 1 Ykr itibari kıymette 20.000.000.000 paya bölünmüştür.</p> <p>Şirketin çıkarılmış sermayesi 139.500.000.-YTL olup, bu sermayenin,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Beheri 1 Ykr nominal değerde 600.000.000 adet hisseden oluşan toplam 6.000.000.-YTL'si nama yazılı (A) grubu,</li> <li>▪ 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.</li> </ul> <p><b>Şirketin çıkarılmış sermayesinin, (A) Grubu ve (B) Grubu hisselerinin pay sahiplerine göre dağılımı aşağıda yer almaktadır:</b></p> <table border="1" data-bbox="869 1265 1501 1724"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Pay Sahibi</th> <th>(A) Grubu Hisseler</th> <th>(B) Grubu Hisseler</th> <th>Tüm Hisseler</th> </tr> <tr> <th>Tutar (YTL)</th> <th>Tutar (YTL)</th> <th>Tutar (YTL)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Türkiye İş Bankası A.Ş.</td> <td>3.000.000,00</td> <td>35.772.799,69</td> <td>38.772.799,69</td> </tr> <tr> <td>Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.</td> <td>2.550.000,00</td> <td>37.291.200,00</td> <td>39.841.200,00</td> </tr> <tr> <td>Cam Pazarlama A.Ş.</td> <td>225.000,00</td> <td>402.750,00</td> <td>627.750,00</td> </tr> <tr> <td>Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.</td> <td>225.000,00</td> <td>1.030.509,53</td> <td>1.255.509,53</td> </tr> <tr> <td>Halka Arz Edilen</td> <td>-</td> <td>59.002.740,78</td> <td>59.002.740,78</td> </tr> <tr> <td><b>Toplam</b></td> <td><b>6.000.000,00</b></td> <td><b>133.500.000,00</b></td> <td><b>139.500.000,00</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>Sermaye artırımlarında yeni (A) grubu hisse senedi ihdas edilemez.</p> <p>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>	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>
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>																													

<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>Madde 22</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>Madde 24</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 bilimum 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>Madde 24</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 bilimum 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>
---	--

<p><b>ESKİ ŞEKİL</b></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>	<p><b>YENİ ŞEKİL</b></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>
---	---

<p><b>ESKİ ŞEKİL</b></p> <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>YENİ ŞEKİL</b></p> <p><b>Not : Geçici Madde 1 yürürlükten kaldırılmıştır.</b></p>
--	---

## **Yönetim Kurulu Üyesi Değişikliği**

Yönetim Kurulu Başkanı Sn. H. Fevzi Onat'ın istifası ile boşalan yönetim kurulu üyeliğine Sn. Suat İnce seçilmiş ve yönetim kurulu üyeleri arasında yapılan görev dağılımı sonucunda sn. Suat İnce'nin Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmesine karar verilmiştir.

## **Açılması Kararlaştırılan Temsilcilikler**

İstanbul ve çevre illerdeki satış ve pazarlama faaliyetlerini daha etkin sürdürmesini sağlamak amacıyla, biri Avrupa yakası, diğeri Anadolu yakasında konumlandırılmak üzere İstanbul il sınırları içinde iki yeni temsilcilik açılmasına karar verilmiş olup, İstanbul Anadolu Yakası Bölge Temsilciliğine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na izin başvurusunda bulunulmuştur.

## **Sermaye Arttırımı**

Şirketimizin çıkarılmış sermayesinin 13.361.000.- YTL 2007 dönem karının, 31.209.000.- YTL olağanüstü yedeklerin ve 930.000.- YTL geçmiş yıl karlarının ilavesiyle 139.500.000.- YTL'dan 185.000.000.- YTL'na yükseltilmesine ilişkin süreç tamamlanmış olup, sermaye artışı 26.06.2008 tarihinde tescil edilmiştir.

## **Konut Finansmanı izin başvurusu**

Şirketimiz Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 07.06.2007 tarih ve 2204 sayılı kararı gereğince, 5582 sayılı Konut Finansmanı Sistemine ilişkin çeşitli kanunlarda değişiklik yapılması hakkındaki Kanun'un 12 nci maddesine istinaden, konut finansmanı alanında finansal kiralama şirketi olarak faaliyet göstermek konusunda gerekli iznin alınması amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na başvuruda bulunmuştur.

## **Bağlı Ortaklık İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.'nin davasına ilişkin gelişmeler**

Şirket'in bağlı ortaklığı İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. ("İş Factoring")'e 2005 yılında gönderilen vergi ceza ihbarnamelerine karşılık, İş Factoring vergi aslını ödemiş ve ceza ihbarnamelerinin iptali için dava açmıştır. Davanın aleyhte sonuçlanmasına istinaden İş Factoring Danıştay'a temyiz başvurusunda bulunmuş ancak aynı zamanda tecil ve taksitlendirilmesi talebiyle Maliye Bakanlığı'na da başvurarak ödemelere başlamıştır. Danıştay Dördüncü Dairesi tarafından vergi mahkemesinin kararlarının bozulması ile birlikte taksitlendirme planına göre yapılan ödemeler durdurulmuştur. Danıştay'ın bozma kararı sonrasında İş Factoring ödenen tutarların iadesini talep etmiş, iade işlemleri Haziran 2008'de gerçekleştirilmiştir. Grup yönetimi davanın lehe sonuçlanması neticesinde Vergi Daireleri tarafından tutarların iade edilmesi nedeniyle ekli bilançoda daha önceki yıllarda ayrılmış olan karşılık tutarını iptal ederek cari dönemde gelir kaydetmiştir.

Dönem içinde Şirket faaliyetlerine ilişkin önemli gelişmeler yukarıda sunulmuştur. Diğer bilgiler için 2007 Yılına Ait Yıllık Faaliyet Raporuna aşağıdaki adresten ulaşılması mümkündür:

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

# ŞİRKET RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

## **Kredi Riski**

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

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

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

## **Piyasa Riski**

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

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

## **Likidite Riski**

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

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

## **Operasyonel Risk**

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

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



# YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ŞİRKET DENETÇİLERİ

## Yönetim Kurulu Üyeleri

### ADI SOYADI

### GÖREVİ

Suat İNCE

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

(\*) 25.07.2008 tarihinde Sn. Ertuğrul Bozgedik'in istifası nedeniyle boşalan yönetim kurulu üyeliğine Sn. Bahattin Özarslantürk seçilmiştir.

## 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

İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin Türkiye'nin farklı bölgelerinde temsilcilikleri bulunmaktadır. Temsilcilikler irtibat bürosu olarak faaliyete başlamış olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından verilen faaliyet izin belgesi ile temsilciliğe dönüştürülmüştür.

Şirketimiz tarafından İstanbul ilinde İstanbul Anadolu Bölge Temsilciliği açılmasına ilişkin olarak 18.07.2008 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na izin başvurusunda bulunulmuş olup kurumun izni beklenmektedir.

<b>Temsilcilik Ünvanı</b>	<b>Adres</b>	<b>Temsilci</b>
İç Anadolu Bölge Temsilciliği	Reşit Galip Cad. No:84/3 Çankaya - Ankara	Olgay Celal İĞREK
Ege Bölge Temsilciliği	Şehit Fethi Bey Cad. No:36 M. Münir Birsal Plaza Kat:3 D:9 Konak - İzmir	Zülay ETİK
Bursa Bölge Temsilciliği	Barış Mah. Karasu İş Merkezi No:5 D:8-9 Nilüfer - BURSA	Mehmet AYDEMİR
Akdeniz Bölge Temsilciliği	Şirinyalı Mah. Eski Lara Cad. No:121/8 Adonis Otel Karşısı Lara - ANTALYA	İhsan Yavuz ERDAL
Güney Anadolu Bölge Temsilciliği	İncilipınar Mah. Gazimuhtarpaşa Bulvarı Kepkepzade Park İş Merkezi A Blok K:7 No:26 Şehitkamil - Gaziantep	Aliye Ümran BAŞTEMİR