



FFK FON FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

*01.01.2013–30.09.2013 Dönemi
Faaliyet Raporu*



FFK FON FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

İÇİNDEKİLER

I-ŞİRKET TANITIMI

II- FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜ VE SEKTÖRDE FFK FON LEASİNG

III- İDARİ FAALİYETLER

IV- KAR DAĞITIM POLİTİKASI

V- ÖZET FİNANSAL GÖSTERGELER

VI-RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

VII-KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

VIII-AR-GE ÇALIŞMALARI

IX-YAPILAN BAĞIŞLAR

I-ŞİRKET TANITIMI

1.1 ŞİRKETİN FAALİYET KONUSU, TARİHÇE ve ORTAKLIK YAPISI

FFK Fon Finansal Kiralama Anonim Şirketi (Şirket), Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan faaliyet iznine istinaden 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu hükümleri çerçevesinde, Türkiye'de faaliyet göstermek amacıyla, 1995 yılında Site Finansal Kiralama Anonim Şirketi unvanı altında kurulmuştur. 16 Temmuz 2002 tarihinde 338451 İstanbul Ticaret Odası Sicil Numarası ile Şirket unvanı, FFK Fon Finansal Kiralama Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. Şirket, makine, ekipman, kara ve deniz vasıtaları ve diğer sabit kıymetlerin finansal kiralama konusunda faaliyet göstermektedir.

Şirket, Toprak Finansal Kiralama A.Ş'nin %83,8 oranındaki hissesini 14 Temmuz 2005 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan (TMSF), %1,2 oranındaki hissesini de daha sonraki tarihlerde küçük ortaklardan satın almak suretiyle, Toprak Finansal Kiralama A.Ş'nin %85 oranındaki hissesine sahip olmuştur.

6 Ekim 2006 tarihinde, Şirket, bağlı ortaklığı Toprak Finansal Kiralama A.Ş'nin tüm varlık ve yükümlülüklerini devralmak suretiyle birleşmiştir. Söz konusu birleşme ile şirket halka açılmış ve birleşme sonrasında ilk kez 31 Aralık 2006 tarihinde finansal tablo düzenlenip, SPK ve İMKB'ye sunulmuştur.

26.06.2009 tarihinde; 15.615.627- TL olan Şirket sermayesi, tamamı kar yedeklerinden karşılanması suretiyle 31.231.254- TL arttırılarak 46.846.881- TL'ye çıkartılmıştır.

10.11.2009 tarihinde Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıkları arasında yer alan Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ve iştiraklerinde yer alan Kaynak Finansal Kiralama A.Ş. hisse senetleri kısmi bölünme yoluyla, Şirket'in mevcut ortakları tarafından yeni kurulan Gözde Finansal Hizmetler A.Ş.'ye devredilmiş ve Gözde Finansal Hizmetler A.Ş'nin sermayesini temsil eden paylar, Şirket'in ortaklarına Şirket'teki mevcut payları oranında verilmiştir.

Şirket çok ortaklı bir yapıya sahip olup, Şirket'in 30.09.2013 itibarıyla pay tutarları ile pay oranları aşağıda sunulmuştur.

Ortaklar	Sermaye	
	Pay Tutarı (TL)	Oran (%)
Yıldız Holding A.Ş.	39.602.102,10	84,54
Halka Açık Kısım	7.223.732,32	15,42
Diğer	21.046,58	0,04
Toplam	46.846.881,00	100,00

Tablo 1

Şirket'in Genel Müdürlüğü, 01.03.2010 tarihinde Küçükbakkalköy Mah. Vedat Günyol Cad. Demir Sk. Kat: 3 No. 1/A 34785 Ataşehir / İstanbul adresine taşınmıştır. Şirket'in şubesi bulunmamaktadır.

II- FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜ VE SEKTÖRDE FFK FON LEASİNG

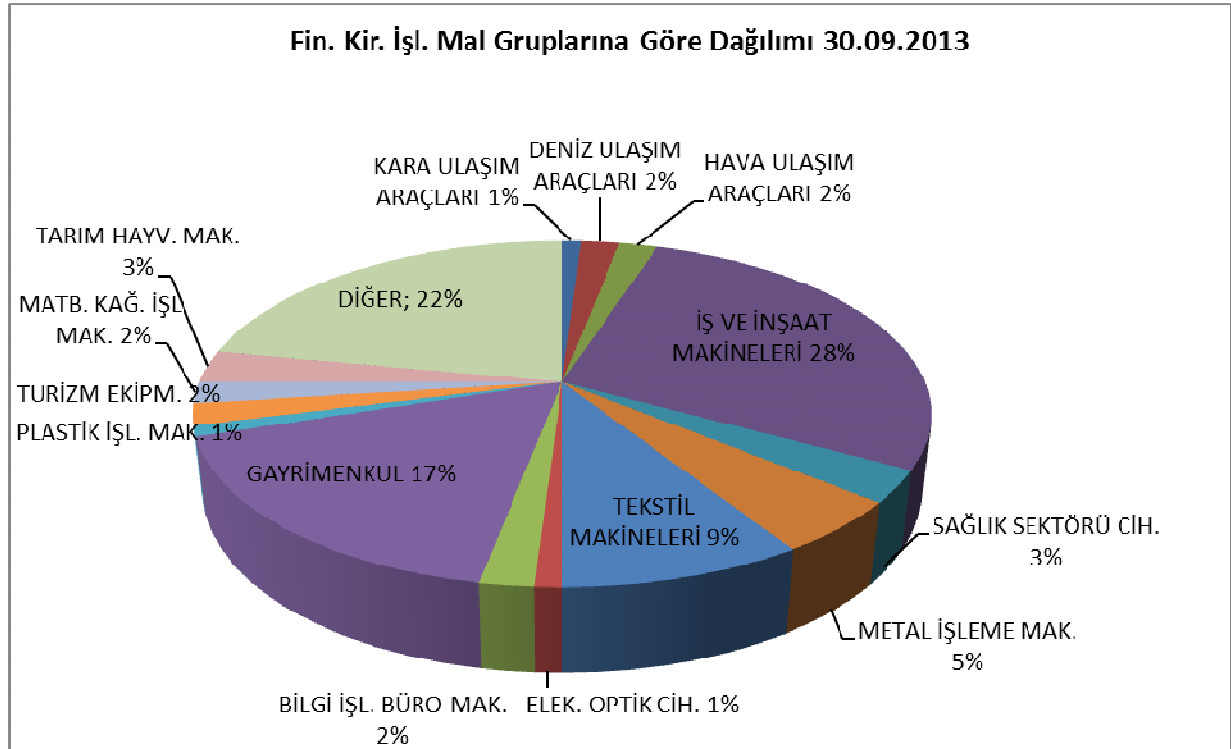
2.1 FİNANSAL KİRALAMA SEKTÖRÜNDE YAŞANAN GELİŞMELER

Global finansal krizin sonrasında durgunluktan çıkmaya çalışan sektör, 2013 yılında yavaş da olsa toparlanmasını sürdürmüştür. Fider (Finansal Kiralama Derneği) verilerine göre [Tablo 2]; 2013 yılı ilk 9 ayında gerçekleştirilen işlem hacmi (9.806.405.000 TL) bir önceki yıla göre (7.105.682.000 TL) %38,01 artmıştır. Bakanlar Kurulu kararı ile 02.08.2013 tarihinde sat yeniden kiralama işlemlerine Katma Değer Vergisi ve Kurumlar Vergisi istisnası getirilmiştir. Bu durumun ilerleyen zamanlarda işlem hacimlerine olumlu katkısının olacağı düşünülmektedir. İşlem hacmindeki artış beklentisine karşın, ülkemizdeki özel sektör yatırımlarının leasing yöntemi ile finanse edilme oranı halen Avrupa Topluluğu ortalamalarının altındadır. Bu da sektörün büyüme potansiyelinin olduğunu göstermektedir.

	2013 Yılı ilk 9 ay	2012 Yılı ilk 9 ay	Değişim (%)
İşlem Hacmi (Bin TL)	9.806.405	7.105.682	%38,01
İşlem Hacmi (Bin USD)	5.077.045	3.970.319	%27,88

Tablo 2, Kaynak: Fider

2013 yılı ilk 9 ayında Fider üyesi kuruluşlar tarafından gerçekleştirilen finansal kiralama işlemlerinin ürün gruplarına göre yüzdesel dağılımı ise aşağıdaki grafikte verilmiştir. Ülkemizdeki büyümeye paralel olarak, 2013 ilk 9 ayında, hemen hemen her mal grubunda leasing işlem hacmi artmıştır. İnşaat Makinaları ve Makine Ekipmanlarında geçen senenin aynı dönemine göre bir miktar daha artış olmuştur; bu da inşaat ve üretim sektöründe yaşanan büyümeye paralel olarak, inşaat ve orta ölçekli üretim şirketlerinin leasing sektörünü ağırlıklı olarak kullanmasında etken olmuştur.



Grafik 1 Kaynak: Fider

İş ve inşaat makinaları, makine ve ekipman ürün grupları ile gayrimenkul leasing işlemleri ülkemizde gerçekleştirilen tüm leasing işlemlerinin yarısından fazlasını oluşturmaktadır. Ağırlıklı KOBİ'lerin faaliyet gösterdiği bu ürün gruplarının; leasingin en çok kullanılan finansman aracı olması da doğaldır.

2.2 SEKTÖRDE FON LEASİNG

Dünya çapındaki finansal krizi ve halen süren artçı etkileri ile leasing şirketleri arasında başlayan aşırı rekabet ortamı ve uzun vadeli fonlamalardaki fiyatların halen yüksek olması dikkate alınarak, tercih edilen temkinli hareket etme politikası halen sürdürülmektedir. Bu durum sonucunda da şirketimizin işlem hacmi büyümesi geçen senenin aynı dönemine % 14 civarında artış göstermiştir.

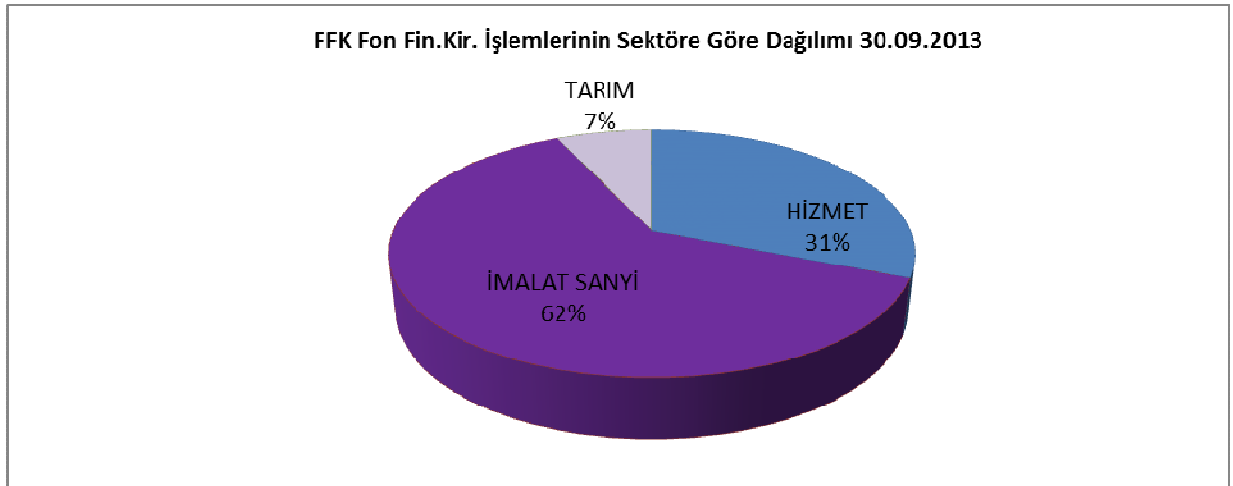
Yeni Leasing Sözleşmeleri (Baz Maliyet Esas Alınarak)

	2013 Yılı ilk 9 ay	2012 Yılı ilk 9 ay	Değişim (%)
İşlem Hacmi (Bin TL)	21.543	18.941	% 14
İşlem Hacmi (Bin USD)	10.579	10.612	% 0

Tablo 3, Kaynak: Fider

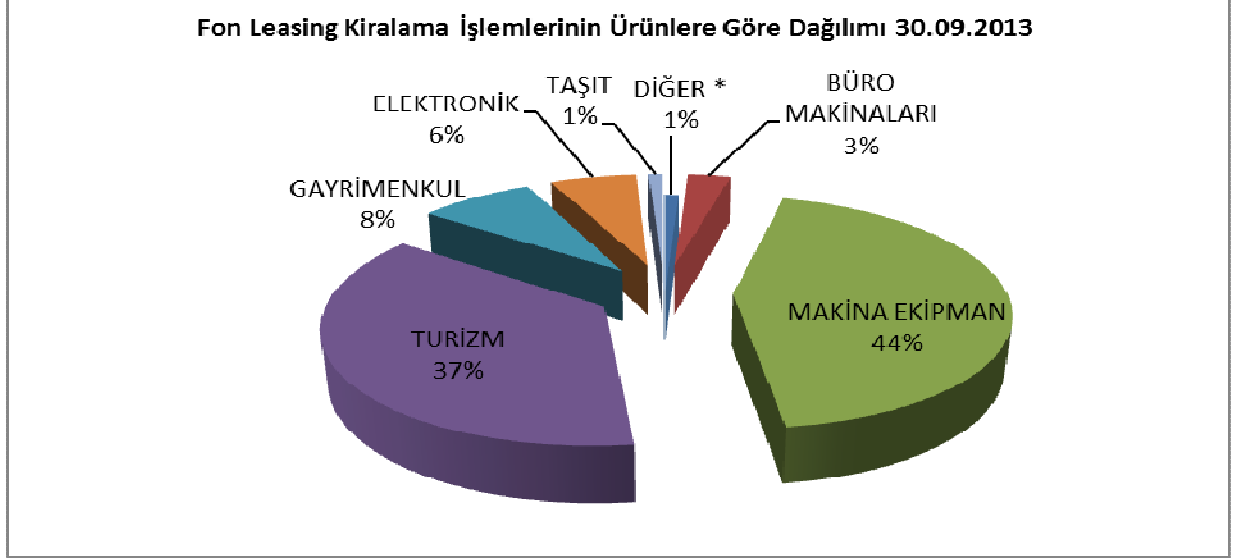
FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş, 01.01.2013-30.09.2013 döneminde baz maliyet toplamı 51.490.378 TL olan işlem noterlemiştir. Sözleşme tarihindeki kurlar esas alınarak kesinleşen (aktifleşen) sözleşme tutarı 21.543.000 TL'dir. Geçici (yatırımı devam eden) sözleşme tutarı 49.500.000 TL'dir.

Şirketimiz faaliyetleri, gıda sektörüne yönelik üretim yapan imalat sanayisinde yoğunlaşmaktadır.



Grafik 2

Buradan hareketle, Şirketimiz dengeli bir şekilde tüm sektörlerde yatırım yapmaya devam etmekle birlikte ağırlıklı olarak gıda şirketlerine makine ve ekipman desteği sağlamıştır.



Grafik 3

Yukarıdaki tabloda görüleceği üzere leasing işlemlerine konu olan ürünlerin başında diğer grubu adı altında gıda firmaları için yapılan yatırımlar gelmektedir.

Makine Ekipman ürün grupları değer düşüklüklerinin ve model değişikliklerinin daha az yaşandığı, ikinci el satış şanslarının daha fazla olduğu ürün grupları olarak, riski en azda tutma politikamıza destek olmaktadır.

III- İDARİ FAALİYETLER

01.01.2013 – 30.09.2013 tarihleri arasında 17 adet yönetim kurulu toplantısı gerçekleştirilmiştir. Şirketimizde, 30.09.2013 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 20'dir.

IV- KAR DAĞITIM POLİTİKASI

Şirketimizin kar dağıtım politikası esas sözleşmemizin 23. Maddesinde açıklanmıştır. Şirketimizde kardan pay alma konusunda imtiyazlı hisse bulunmamaktadır. Ayrıca, esas sözleşmemizde kar payı avansı dağıtılması ile ilgili düzenleme yoktur.

V- ÖZET FİNANSAL GÖSTERGELER

(Bin TL)

(Bin TL)

AKTİF	30.09.2013	31.12.2012
Bankalar	14.505	75.460
Kiralama İşlemleri	144.249	138.187
Takipteki Alacaklar (Net)	33.537	29.124
Maddi Duran Varlıklar	861	719
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	173	180
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.632	4.632
Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar	568	110
Diğer Aktifler	3.746	2.620
Aktif Toplamı	202.271	251.032

PASİF	(Bin TL) 30.09.2013	(Bin TL) 31.12.2012
Alınan Krediler	88.351	144.849
Muhtelif Borçlar	891	1.543
Diğer Yabancı Kaynaklar	1.164	541
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	454	1.895
Borç ve Gider Karşılıkları	4.581	3.362
Özkaynaklar	106.830	98.842
Pasif Toplamı	202.271	251.032

GELİR TABLOSU	(Bin TL) 30.09.2013	(Bin TL) 30.09.2012
Esas Faaliyet Gelirleri	8.408	8.489
Esas Faaliyet Giderleri (-)	3.860	4.142
Diğer Faaliyet Gelirleri	136.194	90.033
Finansman Giderleri (-)	4.763	9.277
Takipteki Alacaklar İçin Özel Karşılıklar(-)	8.086	11.585
Diğer Faaliyet Giderleri(-)	116.203	67.540
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı(+)	3.702	1.973
Net Dönem Karı	7.988	7.951

VI-RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

- ✓ Kredi riski yaratan işlemlere ilişkin 'kredi politikaları' yazılı olarak belirlenir. İlke olarak, kredi politikaları gerek görüldüğü hallerde güncellenir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.
- ✓ Etkin risk yönetimi için altı ana başlık benimsenmiştir;
 - Yüksek ve itibari risk yaratacak işlemlerden kaçınılmasını amaçlayan kredi politikaları uygulanır,
 - Aktif kalitesini yükseltmeye yönelik kredi politikası ve erken uyarı sinyalleri aracılığı ile proaktif risk yönetimi yaklaşımı benimsenmiştir,
 - Kaynaklarını arttırırken, krediler spesifik bir sektör üzerinde yoğunlaşmaz,
 - Proje değerlendirirken, proje riskine, projenin ekonomik ömrüne ve projenin verimliliğine önem verilir,
 - Müşterinin ekipman ihtiyacı, finansal performansı ve geri ödeme gücü temelinde değerlendirilir,
 - Kredi müşterilerinin mali yapıları sürekli değerlendirilerek leasing geri ödemeleri yönetilmeye çalışılır,
 - Değerlendirmeler yapılırken ekonomi, sektör ve iş gücü göz önünde bulundurulur.
 - Faaliyetler sonrasında oluşabilecek kredi, kur ve faiz riski de göz önüne alınmakta ve önlemleri üzerine değerlendirmeler yapılmaktadır.
- Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından, departmanlara özel risk algıları ve bunlara istinaden risk azaltım çalışmaları yapılmıştır.

VII - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş., Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan prensiplerin uygulanması için gerekli özeni göstermektedir. Şirketin kurumsal yönetim ilkelerine uyum düzeyine ilişkin değerlendirme ve tespitleri ile uyum düzeyinin kapsam ve nitelik itibarıyla geliştirilmesine yönelik düşünceleri aşağıda sunulmuştur. Ana hatlarıyla;

- Pay sahipleri ile ilişkiler birimi yapılandırılmış,
- İçeriden alınan bilgilerin ticareti ile ilgili düzenlemeler yapılmış,
- Şirket internet sitesi ilkelerde belirtilen şekilde düzenlenmiş,
- Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapacak olan Kurumsal Yönetim Komitesi ve Denetimden Sorumlu Komitesi yeniden yapılandırılmıştır.
- Esas sözleşmenin Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Çalışmaları yapılmıştır.

SPK, 30.12.2011 tarihli Seri: IV No: 56 "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ" ile bazı Kurumsal Yönetim İlkeleri, Borsa İstanbul A.Ş.'de (BİAS) işlem gören şirketler için zorunlu hale getirilmiştir. Bu doğrultuda SPK'nın zorunlu olarak uygulanmasını öngördüğü hükümlere

uyulması aynen kabul edilmiş olup, Tebliğ'de söz konusu diğer ilkelere uyum sağlanmasına yönelik çalışmalara ise önümüzdeki dönemde devam edilecektir.

Ayrıca aşağıda yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporumuz, Şirketimizin www.fonleasing.com internet adresinde kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

BÖLÜM I- PAY SAHIPLERİ

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Şirket bünyesinde pay sahipliği haklarının kullanılması konusunda faaliyet gösteren ve yönetim kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlayan pay sahipleri ile ilişkiler birimi oluşturulmuştur. Pay sahipleri ile ilişkiler biriminin başlıca görevleri aşağıda yer almaktadır;

- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Şirket ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamak,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların pay sahiplerine yollanmasını sağlamak,
- Mevzuat ve şirketin bilgilendirme politikası dahil kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek.

Pay sahipleri ile ilişkiler biriminde, Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Evrenol, Mali İşler Müdürü Burak İlhan ve Finans Yönetmeni Ersin Koca görev yapmaktadır. Söz konusu birimde görev yapan çalışanların iletişim bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Mehmet Evrenol

Genel Müdür Yardımcısı

Adres: Küçükbakkalköy mah. Vedat Günyol Cad. Demir Sok. No:1/A Kat:3 Ataşehir/İstanbul

E-mail: mehmet.evrenol@fonleasing.com

Tel. : 0216 570 15 12

Burak İlhan

Mali İşler Müdürü

Adres: Küçükbakkalköy mah. Vedat Günyol Cad. Demir Sok. No:1/A Kat:3 Ataşehir/İstanbul

E-mail: burak.ilhan@fonleasing.com

Tel. : 0216 570 15 20

Ersin Koca

Finansman Yönetmeni

Adres: Küçükbakkalköy mah. Vedat Günyol Cad. Demir Sok. No:1/A Kat:3 Ataşehir/İstanbul

E-mail: ersin.koca@fonleasing.com

Tel. : 0216 570 15 31

Söz konusu kişiler, pay sahibi ortaklarımızdan yazılı olarak veya internet yoluyla yapılan başvuruları yanıtlamakla birlikte Borsa İstanbul A.Ş., SPK, BDDK ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş (MKK) ile olan yazılı iletişim de bu kişiler tarafından sağlanmaktadır.

Dönem içinde birime yapılmış olan tüm yazılı ve sözlü başvurulara cevap verilmiştir.

Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Dönem içinde pay sahiplerinden gelen, yazılı ve sözlü bilgi talepleri, ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere karşılanmıştır. Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgiler, faaliyet raporlarında, dönemsel mali tablolarda ve bağımsız denetçi raporlarında, özel durum açıklamalarında ve bireysel bilgi taleplerinin yanıtlanması suretiyle pay sahiplerinin bilgi ve kullanımına sunulmaktadır. Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek gelişmeler ile ilgili olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) ve Şirket'in internet sitesi olan www.fonleasing.com adresi etkin olarak kullanılmaktadır.

Şirket esas sözleşmesinde hissedarların özel denetçi atanması talebi henüz bireysel bir hak olarak düzenlenmemiş olup, Şirket'e herhangi bir özel denetçi tayini talebi gelmemiştir.

Genel Kurul Bilgileri

Genel kurul, olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan genel kurul, Şirket'in hesap devresinin sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır ve Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan gündemdeki konuları görüşüp karara bağlar. Olağanüstü genel kurul, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde kanun ve bu esas sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gerekli kararları alır. Olağanüstü genel kurulun toplanma yeri ve zamanı usulüne göre ilan olunur. Genel kurul toplantılarında her pay sahibinin bir oy hakkı vardır.

13.01.2011 tarih ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 1527. maddesinde; anonim şirket genel kurullarına elektronik ortamda katılma, öneride bulunma, görüş açıklama ve oy vermenin, fizikî katılım ve oy vermenin bütün hukuki sonuçlarını doğurduğu, genel kurullara elektronik ortamda katılma ve oy kullanma sisteminin borsaya kote şirketler açısından zorunlu olduğu hükmüne bağlı olarak e-Genel Kurul fiziki Genel Kurul ile aynı tarihte ve paralel olarak yapılmaktadır.

2012 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı ilanı 06.06.2013 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu ve 07.06.2013 tarihinde Hürses Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Şirketimiz internet sitesinde de Genel Kurul bilgilendirme dokümanı yayınlanarak gerekli bilgilendirmeler yapılmıştır. 2012 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı, 04.07.2013 tarihinde Küçükbakkalköy Mah. Vedat Günyol Cad. Demir Sok. No:1/A Kat:3 Ataşehir/İstanbul adresinde yapılacağı açıklanmıştır. Şirket Esas Sözleşmesinde, yeni Sermaye Piyasası Kanunu, yeni Türk Ticaret Kanunu ve yeni Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'na uyum amacı ile 3, 4, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27 ve 28. Maddelerin değiştirilmesi ile ilgili Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. 04.07.2013 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında esas sözleşme maddelerinin değiştirilmesi kabul edilmiş ve ilgili kararlar Ticaret Sicil Gazete'sinde ilan olunarak tescil işlemi gerçekleştirilmiştir.

Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında hazır bulunan hissedarların veya vekillerin maliki oldukları veya temsil ettikleri her bir hisse için bir oyu olacaktır.

Genel kurul toplantılarında ortaklar kendilerini diğer ortaklar arasından veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Şirkette ortak olan vekiller, kendi oylarından başka temsil ettikleri ortağın sahip olduğu oyları da kullanmaya yetkilidirler. Vekâleten oy kullanmaya ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemelerine uyulur. Genel kurul toplantılarında oylar el kaldırmak suretiyle kullanılır. Ancak hazır bulunan pay sahiplerinin yirmide birinin talebi halinde gizli oya başvurulması zorunludur.

Mirasın taksim edilmediği hallerde oy hakkı mirasçılardan seçecekleri bir müşterek mümessil tarafından kullanılır. Pay sahibi olan tüzel kişiler, gerçek kişiler tarafından, küçük ve kısıtlılar ise, veli ve vasilere tarafından temsil olunurlar. Bu temsilcilerin pay sahibi olması gerekli değildir. Sıfatlarını kanıtlayan bir belgeyi ibraz etmeleri, Genel Kurul'da oy haklarının kullanmaları için yeterli ve kâfidir.

Üzerinde oyda intifa hakkı tesis edilmiş hisselerde oy hakkı intifa sahibine aittir. Üzerinde rehin bulunan paylarda oy hakkı maliklerine aittir.

Kar Payı Hakkı

Şirketimizde kar dağıtımını konusunda herhangi bir imtiyaz yoktur. Yıllık kar dağıtımının hangi tarihte ve ne şekilde yapılacağı Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Türk Ticaret Kanunu (T.T.K.) ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) hükümleri ve esas sözleşme hükümleri doğrultusunda Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

Yönetim Kurulu, şirket mali yapısının güçlendirilmesi amacı ile 2012 yılına ilişkin kar payı dağıtılmaması önerisinin genel kurula teklif edilmesine karar vermiştir. 04.07.2013 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında 2012 yılı dönemi karının dağıtılmaması teklifi kabul edilmiştir.

Payların Devri

Payların devri, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun mevzuatı hükümlerine tabidir. Şirket esas sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan hükümler bulunmamaktadır.

BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

Şirket Bilgilendirme Politikası

Bilgilendirme politikası, mevzuat ile belirlenenler dışında kamuya hangi bilgilerin açıklanacağını, bu bilgilerin ne şekilde, hangi sıklıkla ve hangi yollardan kamuya duyurulacağını ve şirkete yöneltilen soruların yanıtlanmasında nasıl bir yöntem izleneceğini ve benzeri hususları içerir.

Kamuya açıklanacak bilgiler, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve düşük maliyetle kolay erişilebilir biçimde Kamuyu Aydınlatma Platformu ve şirket internet sitesinde kullanıma sunulur.

Kamuya açıklanmış her türlü bilginin talep olması halinde ilgili kişiye en kısa sürede ulaştırılması temel prensip olarak benimsenmiştir. Bu kapsamda pay sahiplerinden bilgi talebi olduğu takdirde, yazılı veya sözlü bilgilendirme yapılmaktadır. Yıl içinde kamuya açıklanacak önemde gelişmeler olması halinde, gerekli özel durum açıklamaları da zamanında yapılmaktadır.

Şirket tarafından 01.01.2013 – 30.09.2013 dönemi içinde SPK düzenlemeleri uyarınca Borsa İstanbul A.Ş.'ye 8 (sekiz) adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Dönem içerisinde SPK veya Borsa İstanbul A.Ş.'ye zamanında yapılmamış olan bir özel durum açıklaması bulunmamaktadır.

Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumlu kişilerin iletişim bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Mehmet Evrenol

Genel Müdür Yardımcısı

Adres: Küçükbakkalköy mah. Vedat Günyol Cad. Demir Sok. No:1/A Kat:3 Ataşehir/İstanbul

E-mail: mehmet.evrenol@fonleasing.com

Tel : 0216 570 15 12

Burak İlhan

Mali İşler Müdürü

Adres: Küçükbakkalköy mah. Vedat Günyol Cad. Demir Sok. No:1/A Kat:3 Ataşehir/İstanbul

E-mail: burak.ilhan@fonleasing.com

Tel : 0216 570 15 20

Ersin Koca

Finansman Yönetmeni

Adres: Küçükbakkalköy mah. Vedat Günyol Cad. Demir Sok. No:1/A Kat:3 Ataşehir/İstanbul

E-mail: ersin.koca@fonleasing.com

Tel : 0216 570 15 31

Ticari sır niteliğinde olmayan bilgilerin, pay sahiplerine, kişi ve kuruluşlara zamanında, doğru, eksiksiz ve anlaşılabilir biçimde duyurulması temel prensiplerimizdir.

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

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

Yıllık ve ara dönem faaliyet raporlarında, asgari olarak, Şirket'in,

- Faaliyet konusu,
- Faaliyet gösterdiği sektör hakkında bilgi,
- Finansal göstergeler,
- Kurumsal yönetim ilkeleri bilgilerinin yer almasına özen gösterilmektedir.

Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Kamunun aydınlatılmasında, şirkete ait internet sitesi olan www.fonleasing.com Türkçe ve İngilizce olarak aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir. Şirketin internet sitesindeki bilgiler, ilgili mevzuat hükümleri gereğince yapılmış olan açıklamalar ile aynı ve/veya tutarlı olup; çelişkili veya eksik bilgi içermemektedir.

Şirketin internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicili bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, şirket esas sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, kar dağıtım politikası ile bunlara verilen cevaplar yer alır.

Faaliyet Raporu

Şirket faaliyet raporu, hissedarların ve kamuoyunun Şirket'in faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmalarını sağlayacak ayrıntıda, Kurumsal Yönetim İlkelerine ve mevzuatta belirtilen hususlara uygun olarak hazırlanmaktadır.

İçeriden öğrenilen bilgilerin kullanımının önlenmesi için gerekli her türlü önlem alınmış olup Şirketin sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgiye ulaşabilecek konumdaki yöneticileriyle hizmet aldığı diğer kişi/kurumlar Şirket web sayfasında sürekli olarak güncellenmektedir.

Şirketin Faaliyet Raporunda da yer verdiği sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgiye ulaşabilecek konumdaki Yöneticileri ile hizmet aldığı diğer kişi/kurumlar aşağıda sunulmuştur.

FFK FON FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. İÇSEL BİLGİLERE ERIŞİMİ OLANLAR LİSTESİ (30/09/2013)

<u>Kişi</u>	<u>Çalıştığı Kurum</u>	<u>Görevi</u>
Murat Ülker	Yıldız Holding A.Ş.	Yıldız Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Atıla Kurama	Yıldız Holding A.Ş.	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş. Yön.Kur.Bşk. - Fin.İşt. Grup Bşk.
Hüseyin Avni Metinkale	Yıldız Holding A.Ş.	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş. Yön. Kur.Bşk.Yard.
Ataman Yıldız	Yıldız Holding A.Ş.	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Güven Obalı	Serbest	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)
İbrahim Taşkın	Yıldız Holding A.Ş.	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Talat İçöz	Serbest	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)
Muhammed Abdullah Tuğ	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş. Gen.Müd. Yön.Kur.Üy.(Doğal)
Halil Cem Karakaş	Yıldız Holding A.Ş.	Mali İşler Başkanı
Nurtaç Ziyal	Yıldız Holding A.Ş.	M&A İş Geliştirme ve Yatırımcı İlişkileri Genel Müdürü - Denetçi
Özgür Kalyoncu	Yıldız Holding A.Ş.	Ülker Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Işıl Bük	Yıldız Holding A.Ş.	Yatırımcı İlişkileri Uzmanı
Tanla Dağtekin	Yıldız Holding A.Ş.	M&A İş Geliştirme Müdürü
Adem Çetinkaya	Yıldız Holding A.Ş.	M&A İş Geliştirme Müdürü
Cem Kütük	Yıldız Holding A.Ş.	M&A İş Geliştirme Müdürü
Caner Özdurak	Yıldız Holding A.Ş.	M&A İş Geliştirme Bölümü - Yönetici
Mehmet Arıkan	Yıldız Holding A.Ş.	Stratejik Finans Uzmanı
Mustafa Tercan	Yıldız Holding A.Ş.	Mali Kontrol Genel Müdürü - Denetçi

SERİ : XI NO: 29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Mehmet Evrenol	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı
Emir Erçel	Yıldız Holding A.Ş.	Konsolidasyon Uzmanı
Melis Eğeryılmaz	Yıldız Holding A.Ş.	Konsolidasyon Uzmanı
Sezen Öztürk	Yıldız Holding A.Ş.	Konsolidasyon Uzmanı
Murat Kılıç	Yıldız Holding A.Ş.	Konsolidasyon Uzmanı
Bahar Erbenli	Yıldız Holding A.Ş.	Kurumsal İletişim Direktörü
Zuhal Şeker Tucker	Yıldız Holding A.Ş.	Kurumsal İletişim Genel Müdürü
Levent Taşçı	Yıldız Holding A.Ş.	Kurumsal İşlemler Müdürü
Muhammed Mustafa Gül	Yıldız Holding A.Ş.	Kurumsal İşlemler Müdürlüğü - Memur
Ali Osman Çay	Yıldız Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı Asistanı
Abdullah Topbaş	Yıldız Holding A.Ş.	Yıldız Holding Yönetim Kurulu Asistanı
Ayyüce Baştan	Yıldız Holding A.Ş.	Genel Müdür Asistanı
Selda Şenkul	Yıldız Holding A.Ş.	Genel Sekreter Asistanı
Abdullah Çakar	Yıldız Holding A.Ş.	Proje Müdürü
Yasemin Tokuş Hocaoğlu	Yıldız Holding A.Ş.	Özel Kalem Müdürü
Leyla Şen	Yıldız Holding A.Ş.	Kurumsal İletişim Uzmanı
Barış Öner	Yıldız Holding A.Ş.	Hukuk İşleri Genel Müdürlüğü – Kıdemli Hukuk Müşaviri
Nagihan Şengül Karpuz	Yıldız Holding A.Ş.	Vergi Koordinatörü
Nesrin Özel	Yıldız Holding A.Ş.	Yasal Kayıtlar Uzmanı
Sezgin Selimoğulları	Yıldız Holding A.Ş.	Yasal Kayıtlar Uzmanı
Cihangir Çimenoglu	Yıldız Holding A.Ş.	Yasal Kayıtlar Uzmanı
Emre Şehsuvaroğlu	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetim Başkanı
Serkan Karadağ	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetim Direktörü
Bora Dal	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetim Direktörü
Mesut Emre yalçın	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetim Müdürü
Mehmet Daim Dursun	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetim Müdürü
Bayram Erol	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetim Müdürü
Duygu Artuç	Yıldız Holding A.Ş.	Kıdemli İç Denetçi
Emrah Ebepri	Yıldız Holding A.Ş.	Kıdemli İç Denetçi
Evren Bayraktaroğlu	Yıldız Holding A.Ş.	Kıdemli İç Denetçi
Siyne Arslanok	Yıldız Holding A.Ş.	Kıdemli İç Denetçi
Zeynep Sinem Ülke Yarar	Yıldız Holding A.Ş.	Kıdemli İç Denetçi
Babür Kaan Şener	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetim Müdürü
Ergin Can	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetçi
Fatma Buket Uğur Haser	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetçi
Semra Ahçıoğlu	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetçi
Kadir Damar	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetim Müdürü
Günseli Çakmakçı	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetçi
Safiye Ayyıldız	Yıldız Holding A.Ş.	İç Denetçi
Gamze Yavuz	Yıldız Holding A.Ş.	Finansal Kontrol Uzmanı
Fatih Karaca	Yıldız Holding A.Ş.	Finansal Kontrol Uzmanı
Gülşay Çuğu Bal	Yıldız Holding A.Ş.	Finansal Standartlar Müdürlüğü
Hasan Rıza Bayar	Yıldız Holding A.Ş.	Finansal Kontrol Uzmanı

Ayşegül Özfindık	Yıldız Holding A.Ş.	Hukuk İşleri Genel Müdürlüğü – Uzman Avukat
Ali Anıl Kütük	Yıldız Holding A.Ş.	Yasal Kayıtlar Uzmanı
Talat Çallak	Yıldız Holding A.Ş.	Mali ve Kurumsal İşlemler Grup Müdürü
Yusuf Gümüş	Yıldız Holding A.Ş.	Hukuk İşleri Genel Müdürlüğü – Hukuk Müşaviri
Murat Sorkun	Yıldız Holding A.Ş.	Finansal Standartlar Müdürlüğü
İrem Sadıkoğlu	Yıldız Holding A.Ş.	Finansal Standartlar Müdürü
Muhammed Raşit Dereci	Yıldız Holding A.Ş.	Konsolidasyon Uzmanı
Erdem Sarı	Yıldız Holding A.Ş.	Bilgi Teknolojileri Denetçisi
Vedat Osman Mirza	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.	İdari İşler Müdürü
İmdat Büyüklü	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.	Risk Takip Müdürü
Cem Kuvat	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.	Operasyon Müdürü
Fatih Çalışkan	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.	Avukat
Meltem Damar	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.	Yönetmen ,Mali İşler Müdürlüğü
Burak İlhan	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.	Mali İşler Müdürü
Ersin Koca	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.	Finans Yönetmeni - KAP Sorumlusu
Nihal Dönmez	FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.	Sekreter
Bağımsız Denetim Kurulu	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muh. Mali Müş. A.Ş	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muh. Mali Müş. A.Ş

BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ

Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

Şirket çalışanları, müşteriler, tedarikçiler ve potansiyel yatırımcılar gibi menfaat sahiplerine, SPK mevzuatı gereğince kamuya açıklanan mali tablo ve raporlarda yer alan bilgilere ek olarak kendilerini ilgilendiren konularda bilgi talep etmeleri halinde yazılı veya sözlü bilgi verilmektedir. Şirket çalışanları her ay yayınlanan haber bülteni ve intranet üzerinde yapılan Şirket uygulamalarını içeren duyurular aracılığıyla bilgilendirilmektedir.

Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Yönetim Kurulu 2'si bağımsız üye olmak üzere 7 üyeden oluşmaktadır. Şirketin menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda özel bir model oluşturulmamıştır. Menfaat sahipleri, düzenli toplantılar yapılmak suretiyle bilgilendirilmektedir.

İnsan Kaynakları Politikası

İnsan kaynaklarının temel politikası, bugüne kadar yapılanları temel alıp, insan kaynağına yapılacak iyileştirme ve geliştirme çabaları ile yüksek performansa sahip bir takım oluşturmaktır.

Şirketimizce benimsenen insan kaynakları politikası, Global bakış açısına sahip liderler ve yenilikçi İnsan Kaynakları sistemleri ile çalışanlarını geliştirerek, yetkilendirerek ve bağlılığı arttırarak, etkin, yetkin ve esnek bir organizasyon oluşturarak, değerleri yansıtan bir performans kültürünü benimseyerek sürdürülebilir rekabet avantajı yaratan lider bir organizasyon olmak olarak benimsenmiştir.

Ana hissedarımız Yıldız Holding'in benimsemiş olduğu politikalar şirket personel yönetmeliğinde belirtilmiş olup, bu politikalara www.yildizholding.com.tr adresinde yer verilmektedir.

Şirketimizce uygulanmakta olan insan kaynakları politikasına ayrımcılık konusunda herhangi bir şikâyet yapılmamıştır.

Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş., faaliyete geçilmesinden itibaren kaliteli hizmet üreten, çalışanlarına saygılı, ortak ve hissedarlarının, tedarikçilerinin ve müşterilerinin hakkını gözetten, hukuka bağlı, toplum değerlerine önem veren, sosyal sorumluluk taşıyan, yöneticiler – çalışanlar- tedarikçiler-müşteriler arasında en üst düzeyde sevgi ve saygıya, işbirliğine, çalışma performansının yüksekliğine, dürüstlük, tutarlılık, saygı, güven ve sorumluluk prensiplerine dayalı yönetim esaslarını benimsemiş ve bu prensipleri geliştirmek çabasında olan bir şirketler topluluğunun üyesidir. Yıldız Holding Grubu'na dahil tüm şirketlerde uygulanan ve şirketçe de benimsenen bu etik kurallar www.yildizholding.com.tr adresinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Finanse edilen projelerin çevre ve kamu sağlığı açısından ilgili mevzuata uygun olmasına özen gösterilmektedir. Şirket bugüne kadar çevre korumasına yönelik herhangi bir suçlama veya müeyyide ile karşılaşmamıştır.

Ayrıca, şirketimiz üyesi olduğu Finansal Kiralama Derneğinin www.fider.org.tr sayfasında yayınladığı etik değerleri benimsemiş ve faaliyetlerinde bu etik değerleri gözetmektedir.

BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Yönetim Kurulu Üyelerimiz ile Genel Müdür'e ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Adı, Soyadı	Unvanı	Eğitim Durumu	Eğitim Dalı	Görev Yaptığı Kurum	Göreve Başlama Tarihi
M. Atıla Kurama	Y.K. Başkanı	Üniversite	İşletme- Yönetim	Yıldız Holding A.Ş.	25.03.2008
H.Avni Metinkale	Y.K. Başkan Yrd.	Üniversite	İşletme Müh.	Yıldız Holding A.Ş.	29.08.2008
İbrahim Taşkın	Üye	Üniversite	Hukuk	Yıldız Holding A.Ş.	18.05.2011

Ataman Yıldız	Üye	Üniversite	İktisat	Yıldız Holding A.Ş.	18.05.2011
Güven Obalı	Bağımsız Üye	Üniversite	İktisat	Serbest	04.07.2013
Talat İÇÖZ	Bağımsız Üye	Üniversite	İşletme Müh.	Serbest	04.07.2013
M. Abdullah Tuğ	Gen. Müd. Doğal Üye	Üniversite	İktisat-Yönetim	FFK Fon Fin.Kir.A.Ş.	30.01.2013

Mehmet Atila KURAMA
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Atila Kurama, 1960 yılında Bolu'da doğmuştur. Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümünden lisans ve Cardiff Business School'da yüksek lisans (MBA) eğitimi görmüştür. Uzun yıllar yurtdışında bankacılık sektöründe üst düzey yönetici olarak çalışan Atila Kurama, sırasıyla National Commercial Bank'ta Ürün Geliştirme Müdürü, Swiss Bank Corporation'da Kredi Risk Yönetim Direktörü ve UBS Warburg'da Avrupa, Orta Doğu ve Afrika bölgesi Kredi Riski Yöneticisi (Credit Risk Officer) olarak görev almıştır. 2001 yılında Ülker grubu bünyesinde görev almak üzere Türkiye'ye dönen Atila Kurama, önce Family Finans Kurumu'nda İcra Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü, daha sonra da Yıldız Holding'de Finans Grubu Başkanı olarak çalışmıştır. 2010 Ocak ayından itibaren Yıldız Holding Yönetim Kurulu Üyesi ve Murahhas Aza olarak hizmetini sürdüren Atila Kurama, aynı zamanda Türkiye Finans Katılım Bankası ve Bizim Toptan Satış Mağazaları A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini sürdürmektedir.

Hüseyin Avni METİNKALE

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Hüseyin Avni Metinkale 1963 yılında doğmuş, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği bölümünden mezun olmuştur. Hüseyin Avni Metinkale, Gözde Girişim Semayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yatırım Komitesi aktif üyesi ve aynı zamanda Yıldız Holding Genel Müdürü'dür. Kariyerine Proje Uzmanı olarak 1986 yılında Albaraka Türk Bankası'nda başlamıştır. Pripack A.Ş. Kurucu Yönetim Kurulu Üyeliği'ne kadar bu görevini sürdürmüştür. Yıldız Holding-Pripack A.Ş. Ortaklığının ardından pek çok yönetim pozisyonlarında görev yapmış, ardından Ambalaj Grup Başkan Yardımcısı görevine getirilmiştir. 2005 yılında Ambalaj Grup Başkanı olmuş ve aynı zamanda Yıldız Holding Yönetim Kurulu Üyesi görevini üstlenmiştir. Hüseyin Avni Metinkale'nin Yıldız Holding bünyesinde bulunan Bizim Toptan Satış Mağazaları A.Ş., Öncü Marketing ve Medya Soft gibi birçok şirkette Yönetim Kurulu Üyeliği bulunmaktadır.

Talat İÇÖZ

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Talat İçöz, 1947 yılında Bursa'da doğmuştur. İzmir Maarif Koleji'ni bitirmiş ve Lisans öğrenimini Ortadoğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümünde bitirmiştir. Ortadoğu Teknik Üniversitesi'nde Şehir ve Bölge Planlama üzerine yüksek lisansını yapmıştır. 18. Dönem İstanbul Milletvekili ve Avrupa Konseyi Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Meclisteki görevi süresi içerisinde Anayasa, Sanayi ve Ticaret Komisyonu üyeliklerinde bulunmuştur. Ercan Holding'de Yatırım ve Proje Müdürü olarak görev almıştır. Bu görevde iken, M.A.N. Mahle Piston, İstanbul Segman Sanayi yatırım projelerinin fizibilite çalışmalarını yönetmiştir.

Burtrak firmasında fabrika genel müdür yardımcısı, Özba Petrol firmasında genel müdür, bir katılım bankasında Yönetim Kurulu Üyesi, Çarşı Menkul Kıymetler'de Kurucu ortak olarak görev yapmıştır. Halen, BİM A.Ş., Kerevitaş A.Ş. ve MTA'da Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır. Tüketici ve Çevre Koruma Vakfı, ASAV ve Güvenilir Gıdalar Vakfı kurucu üyesidir. Bilgi Üniversitesi'nde ders vermektedir.

Ataman YILDIZ

Yönetim Kurulu Üyesi

1938 yılında Merzifon / Amasya'da doğmuş olan Ataman Yıldız lise öğrenimini Haydarpaşa Lisesi'nde tamamlayarak İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden 1961 yılında mezun olmuştur. 1962-1964 yılları arasında Ulaştırma Yedek Subayı olarak askerlik görevini yapmıştır. 1964-1974 yılları arasında Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda Hesap Uzmanlığı yapmıştır. 1971-1972 yılları arasında İngiltere'de 1 yıl süre ile "Devlet Sübvansiyonları" konusunda araştırma yapmıştır. 1974-1980 yılları arasında T.C. Emekli Sandığı'nda Mali ve İdari konularda Genel Müdür Yardımcılığı, 1980-1981 yılları arasında Maliye Bakanlığı Baş Hesap Uzmanlığı ve 1981-1994 yılları arasında özel sektörde Mali Danışmanlık yapmıştır. Mali Danışmanlık yaptığı şirketler bir kısmı Ülker Grubu Şirketleri, Costain S.A. (İtalya-İngiltere), Hyundai Corp., Türkiye Temsilciliği, Gökaltay A.Ş.'nin yabancı işleri (Atatürk Barajı vb.), Stuağ Stb. (Avusturya) yol inşaatı, Kültür Hizmetleri A.Ş., Koton Grup A.Ş. ve Tire Kutsan A.Ş.'dir, ayrıca 1984 yılında Ülker'de iç yönetim birimini kurmuştur. 1994-1997 yılları arasında Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu üyeliğinde bulunmuştur. 1997 yılından beri ağırlıklı olarak Ülker Topluluğunun Mali ve İdari İşler Grup Koordinatörlüğü ve Yeminli Mali Müşavirliğini yapmaktadır. 1998 yılında ise Kültür Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyeliğine Seçilmiştir

İbrahim TAŞKIN

Yönetim Kurulu Üyesi

1965 yılında Trabzon'da doğan İbrahim Taşkın ilkokulu Artvin'de Ortaokul ve Lise öğrenimini de İstanbul'da tamamlamıştır. 1986 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. Askerlik hizmetini Disiplin Subayı olarak 1988 yılında tamamlamış, sonrasında 4 yıl süre ile Emniyet Genel Müdürlüğü'ne bağlı Florya Polis Eğitim Merkezi'nde öğretim görevlisi olarak, Anayasa Hukuku, Ceza Hukuku, Ceza Muhakemeleri Hukuku ve Polis Meslek Mevzuatı konularında ders vermiştir. 1989 yılından itibaren İstanbul Barosu'na bağlı avukat olarak çalışmaktadır. 1996-2004 yılları arasında çeşitli görevler içerecek şekilde siyasi faaliyetler ile uğraşmıştır. Çeşitli dernek ve vakıflarda yönetici veya üye olarak görev yapmaktadır. Halen serbest avukatlığın yanı sıra Yıldız Holding A.Ş.'de Hukuk İşleri Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır. Evli ve dört çocuk babasıdır.

Güven OBALI

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Güven Obalı, 1943 yılında Cihanbeyli / Konya'da doğmuştur. 1964 yılında Ankara Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye ve Ekonomi bölümünden mezun olmuştur. 1964-1975 yılları arasında Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak görev almıştır. 1975-1994 yılları arasında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Portföy Yönetimi Müdürü olarak çalışmıştır. 1994-2004 yılları arasında ABC Yeminli Mali Müşavirlik'de Ortak olarak görev yapmıştır. 2004 yılından itibaren Ülker Topluluğu'nda görev yapmaya başlamıştır.

M. Abdullah TUĞ

Yönetim Kurulu Üyesi (Doğal)

1961 yılında doğmuştur. 1983 yılında Hacettepe üniversitesi İktisat bölümünü bitirmiştir. Türkiye’de 5 yıl bankacı olarak çalışmıştır. 1993 yılında hisse senedi alım satımı için gerekli series 7 ve series 63 sınavlarını geçerek Los Angeles, California’da broker olmaya hak kazanmıştır. 1984-1987 arasında Al Baraka Türk Katılım Bankası Dış İşlemler Müdürlüğünde Dealer olarak, 1987-1990 arasında Al Baraka Bancorp, Pasadena’da Kredi Komitesi Üyesi ve Operasyon Müdürü olarak, 1990-1992 arasında Woman’s Clinic Medical Group, Burbank’ta İdari Müdür olarak, 1994-1997 arasında Lariba Bank Alma-Ata Kazakistan’da, Denetim Komitesi Başkanı olarak, 1993-1997 arasında Kazakh American Finance House Pasadena’da, CFO ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak, 1992-1997 arasında American Finance House Pasadena’da, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak, 1997-2003 arasında United Textiles of America Inc. Los Angeles’da, Yönetim Kurulu Başkanı olarak, 2003-2006 arasında Bank Of Whitter, N.A. Whitter’da İcra Kurulu Başkan Yardımcısı olarak çalışmıştır. 2006 yılında Ülker Grubu’nda İcra Kurulu Başkanı Asistanı olarak görev yapmış ve aynı yıl FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı olarak Görev almıştır. 2013 yılı başından itibaren FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş.’de Genel Müdür olarak görev almaya devam etmektedir. Türkçe, İngilizce ve yeterli seviyede İspanyolca ve Arapça bilmektedir.

BAĞIMSIZLIK BEYANI

FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı’na,

Şirket, şirketin ilişkili taraflarından biri veya şirket sermayesinde doğrudan veya dolaylı olarak %10 veya daha fazla paya sahip hissedarların yönetim veya sermaye bakımından ilişkili olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı hısımlarım arasında, son beş yıl içinde, doğrudan veya dolaylı önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin olmadığını, sermaye veya önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu, son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi, derecelendirilmesi ve danışmanlığını yapan şirketler olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin faaliyet ve organizasyonunun tamamını veya belli bir bölümünü yürüten şirketlerde çalışmadığımı ve yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı, son beş yıl içerisinde, şirkete önemli ölçüde hizmet ve ürün sağlayan firmaların herhangi birisinde ortak, çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı, sermayede sahip olduğum pay oranının %1’den fazla olmadığını ve bu payların imtiyazlı olmadığını, bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu, kamu kurum ve kuruluşlarında, tam zamanlı çalışmadığımı ve seçilmem durumunda görevim süresince bu niteliğimi koruyacağımı, Gelir Vergisi Kanunu’na göre Türkiye’de yerleşmiş sayılma kriterine uyduğumu, Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu, Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi, mevzuat, esas sözleşme ve yukarıda yer alan kriterler çerçevesinde bağımsızlık niteliğine sahip olduğumu beyan ederim.

Güven OBALI
(İmzalı)

BAĞIMSIZLIK BEYANI

FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı'na,

Şirket, şirketin ilişkili taraflarından biri veya şirket sermayesinde doğrudan veya dolaylı olarak %10 veya daha fazla paya sahip hissedarların yönetim veya sermaye bakımından ilişkili olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı hisimlarım arasında, son beş yıl içinde, doğrudan veya dolaylı önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin olmadığını, sermaye veya önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu, son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi, derecelendirilmesi ve danışmanlığını yapan şirketler olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin faaliyet ve organizasyonunun tamamını veya belli bir bölümünü yürüten şirketlerde çalışmadığımı ve yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı, son beş yıl içerisinde, şirkete önemli ölçüde hizmet ve ürün sağlayan firmaların herhangi birisinde ortak, çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığını, sermayede sahip olduğum pay oranının %1'den fazla olmadığını ve bu payların imtiyazlı olmadığını, bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu, kamu kurum ve kuruluşlarında, tam zamanlı çalışmadığımı ve seçilmem durumunda görevim süresince bu niteliğimi koruyacağımı, Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayılma kriterine uyduğumu, Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu, Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi, mevzuat, esas sözleşme ve yukarıda yer alan kriterler çerçevesinde bağımsızlık niteliğine sahip olduğumu beyan ederim.

Talat İÇÖZ
(İmzalı)

Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürütür. Yönetim Kurulu, şirket işleri açısından gerekli görülen zamanlarda, başkan veya başkan vekilinin çağrısıyla toplanır. Yönetim Kurulu üyelerinden her biri de başkan veya başkan vekiline yazılı olarak başvurup kurulun toplantıya çağrılmasını talep edebilir. Başkan veya başkan vekili yine de Kurulu toplantıya çağırmasa üyeler de re'sen çağrı yetkisine sahip olurlar.

Toplantılarda her üyenin bir oy hakkı vardır. Oy hakkı şahsen kullanılır. Üyelerden biri toplantı yapılması talebinde bulunmadıkça, bir üyenin yaptığı öneriye, diğer üyelerin muvafakatlarını yazılı olarak bildirmeleri suretiyle de karar alınabilir.

Yönetim Kurulunun toplantı gündemi Yönetim Kurulu Başkanı tarafından tespit edilir. Yönetim Kurulu kararı ile gündemde değişiklik yapılabilir.

Toplantı yeri şirket merkezidir. Ancak Yönetim Kurulu, karar almak şartı ile başka bir yerde de toplanabilir. Şirket Yönetim Kurulu 01.01.2013 – 30.09.2013 dönemi içerisinde 17 (on yedi) kez toplanmış ve bu toplantılarında 17 (on yedi) adet karar almıştır. Toplantı tarihinin tüm üyelerin katılımına imkân sağlayacak şekilde tespit edilmesine özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Şirket bünyesinde yatırım komitesi, denetimden sorumlu komite ve kurumsal yönetim komiteleri mevcuttur. Denetimden Sorumlu Komite, finansal ve operasyonel faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde gözetilmesini teminen görev yapmaktadır. Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapan komitenin amacı şirketin muhasebe sisteminin, finansal bilgilerin denetimi ile kamuya açıklanmasının ve iç kontrol sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini sağlamaktır. İki bağımsız yönetim kurulu üyesinden oluşan denetim komitesi yılda en az dört kez toplanmaktadır. Denetimden Sorumlu Komite Başkanlığı'na Sn. Ziyaeddin Selçuk Maruflu, Komite Üyeliğe Sn. Ersin Taranoğlu seçilmişlerdir.

Şirket bünyesinde “Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği” doğrultusunda 29.06.2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Denetimden Sorumlu Komitenin yanı sıra Kurumsal Yönetim Komitesi de kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi, SPK'nın kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda iş ve yönetim süreçlerini takip etmektedir. 19.07.2013 tarihinde Riskin Erken Saptanması Komitesi de kurulmuştur. Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi oluşturulmamış ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nin bu komitelerin görevlerini yerine getirmesine karar verilmiştir. Biri bağımsız iki yönetim kurulu üyesinden oluşan kurumsal yönetim komitesi yılda en az dört kez toplanmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına Sn. Talat İÇÖZ, Komite Üyeliğine Sn. İbrahim TAŞKIN seçilmişlerdir

Denetimden Sorumlu Komite

Adı,Soyadı	Ünvanı	Şirket ile İlişkisi	Göreve Başlama Tarihi
Güven OBALI	Komite Üyesi-Başkan	Yön. Kur. Bağımsız Üyesi	19.07.2013
Talat İÇÖZ	Komite Üyesi	Yön. Kur. Bağımsız Üyesi	19.07.2013

Kurumsal Yönetim Komitesi

Adı,Soyadı	Ünvanı	Şirket ile İlişkisi	Göreve Başlama Tarihi
Talat İÇÖZ	Komite Üyesi-Başkan	Yön. Kur. Bağımsız Üyesi	19.07.2013
İbrahim Taşkın	Komite Üyesi	Yön. Kur. Üyesi	29.06.2012

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Adı,Soyadı	Ünvanı	Şirket ile İlişkisi	Göreve Başlama Tarihi
Talat İÇÖZ	Komite Üyesi-Başkan	Yön. Kur. Bağımsız Üyesi	19.07.2013
İbrahim Taşkın	Komite Üyesi	Yön. Kur. Üyesi	19.07.2013

Talat İÇÖZ, komite başkanının bağımsız üye olması ilkesi gereği Kurumsal Yönetim Komitesi başkanlığını ve Riskin Erken Saptanması Komitesi başkanlığını yürütmektedir.

Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin Şirket kurumsal yapısına entegre edilmesi ve etkinliğinin takip edilmesine yönelik olarak, hedeflere ulaşmayı etkileyebilecek risk unsurlarının etki ve olasılığa göre tanımlanması ve değerlendirilmesi çalışmalarına başlanmıştır. Bir sonraki aşamada belirlenen risk unsurlarının izlenmesi ve yönetilmesine yönelik iç kontrol sistemlerinin oluşturulması ve buradan çıkacak sonuçların karar mekanizmalarında kullanılması esas alınacaktır. Şirket hali hazırda, ana ortak Yıldız Holding A.Ş.'nin denetim birimleri ve bağımsız denetim kuruluşu tarafından da düzenli olarak denetlenmektedir. Bu denetimden elde edilen bulgular Denetimden Sorumlu Komite üyeleriyle birlikte diğer Yönetim Kurulu üyelerine bildirilir.

Şirketimizin iş akışları, izlekleri, çalışanlarımızın yetki ve sorumlulukları risk yönetimi çerçevesinde kontrol altına alınmış ve sürekli bir denetime tabi hale getirilmiştir. İç Kontrol Bölümü oluşturulmuş ve bir İç Denetim Birimi Yöneticisi atanmıştır. Ayrıca Mali Suçları Araştırma Kurumu (MASAK) yönetmeliği gereği bir adet MASAK Uyum Görevlisi ve bir adet de MASAK Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmıştır.

Şirketin Stratejik Hedefleri

Dünya çapındaki finans krizi ve halen süren artçı etkileri ile leasing şirketleri arasında başlayan aşırı rekabet ortamı ve uzun vadeli fonlamalardaki fiyatların halen yüksek olması dikkate alınarak, tercih edilen temkinli hareket etme politikası halen sürdürülmektedir. Yeni Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile leasing sektöründe işlem hacminde artış beklenmekte ve yeni kanunun getirdiği dinamikle leasing işlem hacminde artış hedeflenmektedir.

Şirketimizin, vizyonu ve misyonu www.fonleasing.com adresinde yer almaktadır.

Mali Haklar

Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler için ücret politikası Şirket internet sitesinde yer alan Ücret Politikası'nda yer almaktadır. Yönetim Kurulu üyelerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılan ücret ödenmektedir ve internet sitemizde yayınlanan genel kurul tutanakları vasıtasıyla kamuya

açıklanmaktadır. 01.01.2013 – 30.09.2013 dönemi içerisinde Yönetim Kurulu üyelerine toplam 82.307-TL ödeme yapılmıştır. Dönem içinde hiçbir Yönetim Kurulu üyesine veya yöneticiye borç verilmemiş, doğrudan veya üçüncü bir kişi aracılığı ile şahsi kredi altında kredi kullandırılmamış veya lehine kefalet gibi teminatlar verilmemiştir.

Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş., faaliyete geçilmesinden itibaren kaliteli hizmet üreten, çalışanlarına saygılı, ortak ve hissedarlarının, tedarikçilerinin ve müşterilerinin hakkını gözeten, hukuka bağlı, toplum değerlerine önem veren, sosyal sorumluluk taşıyan, yöneticiler – çalışanlar- tedarikçiler-müşteriler arasında en üst düzeyde sevgi ve saygıya, işbirliğine, çalışma performansının yüksekliğine, dürüstlük, tutarlılık, saygı, güven ve sorumluluk prensiplerine dayalı yönetim esaslarını benimsemiş ve bu prensipleri geliştirmek çabasında olan bir şirketler topluluğunun üyesidir. Yıldız Holding Grubu'na dahil tüm şirketlerde uygulanan ve şirketçe de benimsenen bu etik kurallar www.yildizholding.com.tr adresinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Finanse edilen projelerin çevre ve kamu sağlığı açısından ilgili mevzuata uygun olmasına özen gösterilmektedir. Şirket bugüne kadar çevre korumasına yönelik herhangi bir suçlama veya müeyyide ile karşılaşmamıştır.

FFK Fon Finansal Kiralama A.Ş üyesi bulunduğu FİDER - Finansal Kiralama Derneği tarafından belirlenmiş olan Mesleki Ahlak Kuralları Uygulama İlkeleri'ni benimsemiştir. Bu ilkeler, Finansal Kiralama Derneği www.fider.org.tr adresinde pay sahiplerimizin bilgisine sunulmuştur.

Esas Sözleşme

Şirket Esas Sözleşmesinde, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu gereği şirket esas sözleşmesinin 3., 4., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 22., 23., 24., 25., 26., 27. ve 28. maddelerinin tadil edilmesine ilişkin ilgili kuruluşlara izin başvuruları yapılmıştır. Tadil tasarısı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı izinlerinin alınması sonrasında 04.07.2013 tarihinde toplanan 2012 yılı Olağan Genel Kurul'unda kabul edilmiştir.

VIII-AR-GE ÇALIŞMALARI

Şirketimizde 01.01.2013–30.09.2013 dönemi içerisinde araştırma ve geliştirme çalışmaları yapılmamıştır.

IX-YAPILAN BAĞIŞ ve YARDIMLAR

01.01.2013 – 30.09.2013 döneminde 20.800 TL bağış yapılmıştır.



BİRLİKTE, YENİ UFUKLARA

Küçükkalköy Mah. Vedat Günyol Cad. Demir Sokak. No 1/A Kat 3 Ataşehir – İstanbul 34758
Telefon: (0216) 570-1500 Faks: (0216) 570-1555
www.fonleasing.com

