QNB FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 Eylül 2025
Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

- Genel Bilgiler 1-8
- Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar 8
- Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları 8
- Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler 9 – 12
- Finansal Durum 13 – 14
- Riskler ve Yönetim Kurulu Değerlendirmesi 15
- Diğer (Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu) 16 – 26

SEKTÖRDE QNB FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

Leasing sektörünün ilk kurulan firmalarından biri olan QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi 1990 yılından bu yana şirketlerin/kurumların/kuruluşların yatırımlarının finansmanında aktif rol oynamaktadır. Sektörün ileri gelen şirketlerinden olan QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi, müşteri odaklı strateji izlemeyi ve müşterilerin sektörlerine ve işletmelerine özgü yeni ürünler geliştirmeyi ilke edinmiştir. Anadolu'da şubeleşmeyi başlatan ilk leasing şirketlerinden biri olan QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi 1'i Serbest Bölge'de olmak üzere toplam 13 şubesi ile yaygın bir hizmet ağına sahiptir.

GENEL BİLGİLER

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi: 01.01.2025 – 30.09.2025

Unvan: QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi

Adres: Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası, No:215 Kat:22 34394 Şişli, İstanbul

Vergi Dairesi ve numarası: Boğaziçi Kurumlar, 388 002 3213

Ticaret sicili ve numarası: İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu Sicil No: 263846-0

Internet adresi: www.qnbleasing.com.tr

E-mail adresi: info@qnbleasing.com.tr

Mersis no: 0388002321300091

Şubeler

Şirket Merkezinin dışında aşağıda belirtilen şubeleri bulunmaktadır.

	Şube Adı	Adres	Telefon	Faks
1	Adana	Çınarlı Mah. 61027 Sokak Sunar Nuri Çomu İş Merkezi, A Blok No:18/73 Seyhan / ADANA	0 322 457 32 54	0 322 457 79 58
2	Anadolu 2	Hacı Halil Mah. Zübeyde Hanım Cad. No:39/A Kat:1 Gebze / KOCAELİ	0 262 643 38 31	0 262 643 38 31
3	Ankara	Kızılırmak Mah. Dumlupınar Bul. A Blok No:9A/836 Çankaya / ANKARA	0 312 457 11 99	0 312 457 12 91
4	Antalya	Tarım Mah. Aspendos Bulv. No:92/1 Ata Plaza Kat:2 Muratpaşa / ANTALYA	0 242 311 18 41	0 242 311 18 40
5	Bursa	Balat Mah. Sanayi Cad. No: 435/13 İnanlar Cadde Kat:3 BURSA	0 224 362 84 70	0 212 350 60 74
6	Diyarbakır	Peyas Mah. Urfa Bulvarı Rema C Blok No:124/A Kayapınar / DİYARBAKIR	0 412 251 11 93	0 412 251 11 97
7	Gaziantep	Zeytinli Mah. 79006 Sok. No:3/22 Şehitkamil / GAZİANTEP	0 342 232 11 51	0 212 350 60 15
8	İstanbul Anadolu 1	Barbaros Mah. Mor Sümbül Sok. No:7 Kat:15 Nidakule Ataşehir / İSTANBUL	0 216 526 14 10	0 212 350 60 11
9	İst. Atatürk Hava Limanı Serbest Bölge	Atatürk Hava Limanı Serbest Bölge 2. Kısım A Blok No:443 Bakırköy / İSTANBUL	0 212 349 13 26	0 212 350 60 58
10	İstanbul Avrupa 1	Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7A Blok No:7B-20 Sarıyer / İSTANBUL	0 212 268 19 96	0 212 268 65 27
11	İstanbul Avrupa 2	NurolPark - 15 Temmuz Mah. Bahar Cad. J Blok Kat:8 Ofis No: 43 Bağcılar / İSTANBUL	0 212 470 71 03	0 212 350 60 12
12	İzmir	Şehit Nevres Bulvarı No:8/1 Montrö Konak / İZMİR	0 232 488 11 87	0 232 488 11 84
13	İzmit	Körfez Mah. Ahmet Ergüneş Sok. No:13/2 İzmit / KOCAELİ	0 262 321 43 08	0 262 335 17 89

Ortaklık Yapısı:

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ortaklar ve sahip oldukları sermaye paylarının dökümü aşağıdaki gibidir:

(bin TL)	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	Tutar		Tutar	%
QNB Bank A.Ş.	1.987.973	99,40	1.987.973	99,40
Diğer	12.027	0,60	12.027	0,60
Tarihsel değer ile toplam bin TL	**2.000.000**	**100,00**	**2.000.000**	**100,00**
Enflasyon etkisi	39.222		39.222	
Toplam	**2.039.222**		**2.039.222**	

Şirket'in imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 5.000.000.000 TL'dir.

Şirket'in "Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi" olan ticari unvanı, 30 Mart 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 6 Nisan 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi" olarak değişmiştir. 21 Ekim 2024 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında ise, Şirket unvanının QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi olarak değiştirilmesine karar verilmiş ve söz konusu karar 25 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmiştir.

Ana hissedar QNB Finansbank'ın "Finans Bank A.Ş." olan ticari unvanı 17.01.2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19.01.2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank Anonim Şirketi" olarak değişmiştir. Söz konusu unvan 1 Ekim 2024 tarihli olağanüstü genel kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Bank Anonim Şirketi" olarak güncellenmiştir.

8 Şubat 2016 tarihinde Şirket'in ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve NBG tarafından sahip olunan, toplam 34.346.322,24 TL nominal bedelli 3.434.632.224 adet payın Borsa İstanbul A.Ş. Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Uygulama Usulü ve Esasları uyarınca tespit edilen 1 tam TL nominal değerli 100 adet pay için 3,73 tam TL fiyat üzerinden toplam 128.111.782 TL bedelle QNB Bank Anonim Şirketi tarafından alımı gerçekleşmiştir.

15 Haziran 2016 tarihinde Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") tarafından QNB Bank Anonim Şirketi paylarının doğrudan alınması neticesinde Şirket'in yönetim kontrolü dolaylı yoldan QNB Bank Anonim Şirketi'ne devrolmuştur. Bu işlemle birlikte Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği hükümleri çerçevesinde Zorunlu Pay Alım Teklifi yükümlülüğü doğmuştur.

Pay devri sonucunda QNB Bank Anonim Şirketi'nin dolaylı yoldan Şirket'in sermayesindeki payı % 97'nin üzerine çıkmıştır ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği çerçevesinde QNB Bank Anonim Şirketi dışındaki diğer ortakların paylarını satma hakkı kullanılabilir hale gelmiştir. Pay alım tarihi olan 15 Haziran 2016 tarihinden itibaren 3 aylık hak düşürücü süre içerisinde (16 Haziran 2016 – 16 Eylül 2016 döneminde) hakim ortak QNB Bank Anonim Şirketi dışındaki diğer ortakların Şirket'te sahip oldukları paylarını satma hakkı doğmuştur. Satma hakkı kullanım talepleri sonrası QNB Bank Anonim Şirketi'nin Şirket sermayesindeki pay oranı %81,41 olmuştur.

6 Aralık 2016 tarihinde QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'in sahip olduğu payları QNB Bank Anonim Şirketi'ne satması sonucunda, Şirket'in sermayesinde QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. payı kalmamış olup, QNB Bank Anonim Şirketi'nin Şirket sermayesindeki pay oranı %99,40 seviyesine yükselmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Düzey Yöneticiler ve Personel Sayısı Bilgileri

Personel Sayısı: 130

Yönetim Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	**Görevi**
Metin KARABİBER	Yönetim Kurulu Başkanı
Adnan Menderes YAYLA	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Osman TAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Engin TURHAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Yeliz ATAAY ARIKÖK	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşegül TOKER	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi
Filiz SONAT	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi
Kubilay CİNEMRE	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi

Metin KARABİBER
Yönetim Kurulu Başkanı

1961 Adana doğumlu olan Metin Karabiber, 1982 yılında Çukurova Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1985 yılında İnterbank'ta başladı. 1990-1995 yılları arasında İktisat Bankası'nda, 1995-1997 yılları arasında Demirbank'ta, 1997-1998 yılları arasında QNB Bank Anonim Şirketi'nde Şube Müdürü olarak çalıştı. 1998-1999 yılları arasında Sümerbank'ta Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi. 1999-2003 yılları arasında Fortis Bank'ta Bölge Müdürü olarak görev yapan Sn. Karabiber, 2003-2010 yılları arasında aynı bankada Perakende Bankacılık - Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevinde bulundu. 2010 yılının Ekim ayında QNB Bank Anonim Şirketi'ne katılan Metin Karabiber, Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini 1 Haziran 2016 tarihine kadar üstlendi. 8.11.2010 tarihinden bu yana QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürüten Sn. Karabiber, 1 Haziran 2016 – 6 Mart 2023 tarihleri arasında QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi Genel Müdürlüğü, 6 Mart 2023 tarihinden itibaren ise Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir.

Adnan Menderes YAYLA
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

1963 Ankara doğumlu olan Adnan Menderes Yayla, 1985 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 1992-1994 yılları arasında ABD, University of Illinois at Urbana-Champaign'de MBA çalışmalarını tamamladı. 1985-1995 yılları arasında Maliye Müfettiş Yardımcısı ve Maliye Müfettişi olarak Maliye Bakanlığı'nda; 1995-1996 yılları arasında Proje Değerleme Daire Başkanı olarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nda; 1996-2000 yılları arasında Müdür, Kıdemli Müdür ve Ortak olarak Price Waterhouse Coopers İstanbul ve Londra ofislerinde; 2000-2008 yılları arasında Mali Kontrol Grubu ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak T. Dış Ticaret Bankası (Fortis)'nda görev aldı. 20 Mayıs 2008 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı ve Grup CFO olarak QNB Bank Anonim Şirketi bünyesine katıldı. Sn. Yayla, 12 Ağustos 2008'de QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ne Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, 31 Mart 2009 - 31 Mayıs 2012 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmüş, 1 Haziran 2012 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini üstlenmiştir.

Osman TAŞ
Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

1978 doğumlu olan Osman Taş, 1999 yılında O.D.T.Ü. Ekonomi bölümünden mezun oldu. Bahçeşehir Üniversitesi'nde 2009 yılında MBA programını tamamladı. Çalışma hayatına 1999 yılında Esbank'ta Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. Sn. Taş, 2002 yılında Teftiş Kurulunda başladığı QNB Bank Anonim Şirketi kariyerinde; 2002-2008 yılları arasında Uzman İç Denetim Müdürü, 2008-2012 yılları arasında Ticari ve Kobi Yakın İzleme Kredileri Bölüm Müdürü, 2012-2015 yılları arasında Perakende Krediler Yakın İzleme Bölüm Müdürü, 2015-2021 yılları arasında Perakende Krediler Kanuni Takip Direktörü ve 2021-2022 yılları arasında Perakende Krediler Tahsis ve Politikalar Direktörü olarak birçok farklı pozisyonda görev yaptı. Sn. Taş, 2023 yılının Mart ayında QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ne Genel Müdür olarak atanmıştır.

Engin TURHAN
Yönetim Kurulu Üyesi

1980 doğumlu olan Engin Turhan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat bölümünden mezun olup, Uluslararası Ekonomi Politik ve İşletmecilik yüksek lisans derecesine sahiptir. Bankacılık kariyerine, QNB Bank Anonim Şirketi'nde 2003 yılında MT (Yönetici Adayı) programı ile başlayan Sn. Turhan, 2005 yılına kadar Krediler bölümünde farklı departmanlarda görev aldıktan sonra, Proje Finansmanı Bölümü'ne geçmiştir. Bu bölümde Proje İzleme, Proje Değerlendirme, Kurumsal Finansman ve Sendikasyonlar departmanlarında uzman ve yönetici kademelerinde çalış, 2012 yılında Kurumsal Bankacılık Yapılandırılmış Finansman ve Sendikasyon bölümüne Grup Yöneticisi olarak atanmıştır. 2014 yılında Türev Ürünler Satış fonksiyonu yöneticiliği görevini de üstlenen ve Direktör olarak görevine devam eden Sn. Turhan'ın 2015 yılında mevcut görevlerine Ticari Bankacılık da eklenmiştir. 2016 Haziran ayında Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sn. Turhan, 2022 yılı Ocak ayından itibaren Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret fonksiyonu ile birlikte Obi ve Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Engin Turhan, 29 Mart 2024 tarihinde QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ne Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yeliz ATAAY ARIKÖK
Yönetim Kurulu Üyesi

1974 doğumlu olan Yeliz Ataay Arıkök, lisans eğitimini İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nde tamamlamış ve 1997 yılında İstanbul Üniversitesi Finans yüksek lisans derecesini almıştır. Bankacılık kariyerine 1997 yılında Osmanlı Bankası Hazine Bölümü'nde başlayan Sn. Arıkök, 1997 – 2008 yılları arasında sırasıyla Osmanlı Bankası, İş Yatırım, Turkcell ve Calyon Bank'ta yatırım danışmanlığı ve hazine alanlarında farklı sorumluluklar üstlenmiştir. 2008 yılında QNB Bank Anonim Şirketi'ne katılan Sn. Arıkök, Hazine Satış ve Uluslararası Bankacılık'tan sorumlu Direktör ve QNB Bank Anonim Şirketi Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı olarak görevine devam etmektedir. Sn. Arıkök, 31 Mart 2023 tarihinde QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ne Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Ayşegül TOKER
Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi

1964 doğumlu olan Prof. Dr. Ayşegül Toker, 1985 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş, aynı üniversiteden 1988 yılında Endüstri Mühendisliği yüksek lisans ve 1994 yılında Endüstri Mühendisliği doktora derecelerini almıştır. 1995-1996 yılları arasında The Hong Kong Polytechnic Üniversitesi'nde araştırmacı olarak görev yapmıştır. 1997 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nde öğretim üyesi olarak başlayan Prof. Dr. Toker, dijital pazarlama, sosyal medya, mobil pazarlama, dijital müşteri etkileşimleri ve girişimcilik konularında araştırmalar yürütmektedir. Sn. Toker, 2008-2012 yılları arasında Boğaziçi Üniversitesi'nde Rektör Danışmanlığı ve İşletme Bölüm Başkanlığı, 2012-2021 yılları arasında ise İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dekanlığı görevlerini üstlenmiştir. 2016-2018 yıllarında Girişimcilik Merkezi Müdürlüğü görevini yürütmüş, 2011-2013 yılları arasında ise üniversitenin sosyal medya stratejisini yönetmiştir. 2023 yılında Sabancı Üniversitesi Yönetim Bilimleri Fakültesi'ne katılan Prof. Dr. Toker, 1 Mart 2024 tarihinden itibaren fakültenin dekanlık görevini sürdürmektedir. 2018-2024 yılları arasında Anadolu Sigorta'da Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Prof. Dr. Toker, halen YenidenBiz Derneği Yönetim Kurulu (2019-) ve PERYÖN Danışma Kurulu (2022-) üyeliklerini sürdürmektedir. Sn. Toker, 3 Mart 2025 tarihinde QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ne Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Filiz SONAT
Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi

1960 İstanbul doğumlu olan Filiz Sonat, 1982 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği bölümünden, 1992 yılında ise Eskişehir Anadolu Üniversitesi İş İdaresi bölümünden mezun olmuştur. Sn. Sonat 1982-1986 yılları arasında Sedef Gemi Endüstrisi A.Ş.'de gemi planlama/kontrol/saha mühendisi olarak çalış, Bankacılık kariyerine ise 1986 yılında İktisat Bankası A.Ş.'de başlamıştır. 1986-1998 yılları arasında İktisat Bankası'nda tahsis müdürü ve tekstil sektöründen sorumlu pazarlama müdürü olarak çalışmış, 1998-1999 yılları arasında Sümerbank A.Ş.'de Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almış, 1999-2018 yılları arasında QNB Bank Anonim Şirketi'nde kurumsal, ticari, proje kredileri, küçük ve orta büyüklükteki işletmeler, bireysel kredi tahsis, izleme, kanuni takip bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2009-2017 yılları arasında QNB Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı ve QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nde Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlenen Sn. Sonat, 1 Nisan 2024 tarihinde QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ne Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Kubilay CİNEMRE
Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi

1966 doğumlu olan Kubilay Cinemre, Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden 1987 yılında mezun olmuş, aynı bölümden 1992 yılında yüksek lisans derecesi kazanmıştır. Bankacılık kariyerine 1987 yılında İnterbank'ta MT olarak başlayan Sn. Cinemre, hazine ve sermaye piyasası alanında İktisat Bankası ve İmpex Bank'ta görev aldı.1991 yılında QNB Bank Anonim Şirketi Hazine Bölümü'nde Bölüm Başkanı, 1995 yılında Alternatif Bank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı ve Alternatif Menkul Kıymetler A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev üstlenmiştir. 1997-2000 yılları arasında Merrill Lynch International London'da gelişmekte olan piyasalar bölümünde direktör olarak çalışan Sn. Cinemre, 2000 yılı sonunda Garanti Bankası A.Ş.'ye Hazine ve Sermaye Piyasaları ve Proje Finansmanından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2007 yılına kadar söz konusu görevi yürüten Sn. Cinemre, 2007 yılında Merrill Lynch Yatırım Bankası ve Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'nin kuruluşunda görev almış ve 2011 yılına kadar her iki şirketin Genel Müdürlüğü görevini üstlenmiştir. 2011 yılında portföy yönetimi ve yenilenebilir enerji alanlarında faaliyet gösteren Fokus Yatırım Holding A.Ş.'yi kurmuştur. Sn. Cinemre, 29 Mart 2021 tarihinde QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ne Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. Maddeleri gereğince verilen izin çerçevesinde yapılan bir işlem bulunmamaktadır.

Denetçi:

Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri gereğince, 2025 yılı bağımsız denetimleri için bağımsız dış denetim şirketi olarak Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. seçilmiştir.

Denetim Komitesi:

Adı Soyadı	**Görevi**
Filiz SONAT	Başkan
Kubilay CİNEMRE	Üye

13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği"nin 9. maddesi 2. fıkrası gereği Denetim Komitesinin finansal raporlamadan sorumlu komite olarak belirlenmesine yönetim kurulu tarafından oybirliği ile karar verilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Adı Soyadı	**Görevi**
Ayşegül TOKER	Başkan
Yeliz ATAAY ARIKÖK	Üye
İnci Buse KURT	Üye

Ücret Komitesi ve Aday Gösterme Komitesinin görevleri Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir.

Riskin Erken Saptanması Komitesi:

Riskin Erken Saptanması Komitesinin; 22 Şubat 2013 tarihli ve 28567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürülüğe giren "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (SERİ: IV, NO:56)'de değişiklik yapılmasına dair Tebliğ'in (SERİ: IV, NO:63-Madde 6) 4.5.1 maddesi gereğince ayrı bir komite olarak yapılanmasına, 15 Nisan 2013 tarihli, 962 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile karar verilmiş olup 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla komite yapısı aşağıdaki gibidir.

Adı Soyadı	**Görevi**
Kubilay CİNEMRE	Başkan
Engin TURHAN	Üye

Sürdürülebilirlik Komitesi:

Sürdürülebilirlik Komitesinin II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği gereğince ayrı bir komite olarak yapılanmasına, 23 Haziran 2021 tarihli, 1286 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile karar verilmiş olup 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla komite yapısı aşağıdaki gibidir.

Adı Soyadı	Görevi
Osman TAŞ	Başkan
Hayati Deniz GÜVENDİREN	Üye
Zahir Eylem SENCER	Üye
Özhan ÖRGE	Üye

Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Komitesi:

Bilgi güvenliğinin şirket içinde ele alınması, yönlendirilmesi ve koordinasyonun sağlanması için "Bilgi Güvenliği Politikası" ile uyumlu olarak 01.05.2022 tarihinde "komite" kurulmuş olup 27.08.2025 tarihli karar ile komitenin üyeleri aşağıdaki şekilde güncellenmiştir. Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Komitesi; Genel Müdür, Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Direktör, Bilgi Teknolojileri & Süreç Geliştirme Bölüm Müdürü, İç Denetim Müdürü ve Bilgi Teknolojileri & Süreç Geliştirme Müdür Yardımcısı / Bilgi Güvenliği Sorumlusu'ndan oluşmaktadır.

Adı Soyadı	Görevi
Osman TAŞ	Başkan
Özhan ÖRGE	Üye
Erkan SARIÇİÇEK	Üye
Ceyda GÜRLEYEN	Üye
Fatih YEĞİN	Üye

QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi
Üst Yönetimi

Adı Soyadı	Unvan	Mesleki Tecrübe
Osman TAŞ	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi	25 yıl
H. Deniz GÜVENDİREN	Genel Müdür Yardımcısı	29 yıl
Z. Eylem SENCER	Genel Müdür Yardımcısı	28 yıl

Osman TAŞ
Genel Müdür – Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyeleri arasında özgeçmiş bilgilerine yer verilmiştir.

H. Deniz GÜVENDİREN
Genel Müdür Yardımcısı – Krediler

1974 doğumlu olan Sn. Güvendiren, 1995 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümü'nden mezun oldu. Çalışma hayatına 1995 yılında Kentbank'ta Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 2004 yılında QNB Bank Anonim Şirketi'ne katılan Sn. Güvendiren Şube Müdürlüğü ve çeşitli Bölge Müdürlükleri görevlerini üstlenmesinden sonra Genel Müdürlük Şube Ağı Destek, Gelişim ve Performans Yönetimi Direktörü ve Orta Boy İşletmeler Direktörü olarak farklı pozisyonlarda görev aldı. 2023 yılının Mayıs ayında QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi Kredi Tahsis, Kredi İzleme ve Hukuk İşlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı.

Z. Eylem SENCER
Genel Müdür Yardımcısı – Satış

1973 yılında İstanbul'da doğan Sn. Sencer, 1993 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Çalışma hayatına 1996 yılında Tütünbank'ta Kredi Pazarlama Uzman Yardımcısı olarak başladı. 2000 yılında QNB Bank Anonim Şirketi'ne katılan Sn. Sencer farklı lokasyonlarda 12 yıl Şube Müdürlüğü, 8 yıl Bölge Müdürülüğü görevini üstlendi. 2023 yılında QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ne Satış Direktörü olarak katılan Sn. Sencer, 2024 yılında satış faaliyetlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ ile ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 51.166 bin TL'dir (30 Eylül 2024 – 34.860 bin TL). 1 Ocak – 30 Eylül 2024 tarihleri arasında QNB Bank Anonim Şirketi'nde görevli olan yönetim kurulu üyelerine aylık 42.000 TL brüt ücret, bağımsız yönetim kurulu üyelerine aylık 47.600 TL net ücret, diğer yönetim kurulu üyelerine aylık 25.000 TL net ücret ödenmiştir. 28 Mart 2025 tarihli Genel Kurul'da alınan karar ile QNB Bank Anonim Şirketi görevli olan Yönetim Kurulu Üyelerine aylık 63.000 TL brüt ücret, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerine aylık 71.400 TL net ücret, diğer Yönetim Kurulu Üyelerine aylık 37.500 TL net ücret ödenmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

ŞİRKETİN ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirket, pazar payını arttırmak amacıyla araştırma ve pazarlama faaliyetinde bulunmaktadır.

ŞİRKET FAALİYETLERİ ve FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) İç Kontrol Sistemi ve Denetim Faaliyetleri

Şirket faaliyetlerinin 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili diğer mevzuata, şirket içi politika, kural ve teamüllere uygun olarak yürütülmesi ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlanması amacıyla iç kontrol sistemi kurulmuştur. İç kontrol sisteminin yeterli seviyede işlediğine yönelik güvence ve danışmanlık hizmetleri, Şirket'in İç Denetim ve İç Kontrol personeli tarafından verilmektedir. Her iki kontrol fonksiyonu Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütülmektedir. Risk bazlı hazırlanan yıllık plan kapsamında süreç denetimleri ve çeyrek dönem bazında iç kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmekte olup, 3 ayda bir düzenlenen Denetim Komitesi toplantılarında faaliyet sonuçları hakkında bilgilendirme yapılmaktadır.

b) Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

2025 hesap dönemi içinde Şirket'in iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

c) İştirakler

Şirketin doğrudan veya dolaylı şekilde pay sahibi olduğu bir iştiraki bulunmamaktadır.

d) Özel ve Kamu Denetim Faaliyetleri

Şirket, bağımsız denetim firması tarafından Haziran dönem sonunda sınırlı, yılsonlarında ise tam kapsamlı olarak denetlenmektedir. Ayrıca 2021 yılında şirkette Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) denetim faaliyeti gerçekleştirilmiştir.

e) Şirket Aleyhine Açılan Davalar Hakkında Bilgiler

Şirket aleyhine açılan ve Şirket'in mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte olan herhangi bir dava bulunmamaktadır.

f) İdari ve Adli Yaptırımlar

Mevzuat hükümlerine aykırılıklar nedeniyle şirket ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

g) Bağış ve Yardımlar

Şirket, 1 Ocak 2025 ile 30 Eylül 2025 tarihleri arasında muhtelif tarihlerde 65 bin 800 TL tutarında bağışta bulunmuştur.

h) Şirket Topluluğu Bilgileri

2025 faaliyet yılında, hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlemler bulunmamaktadır. Hakim şirket ve bağlı şirketlerle yapılan işlemlere ve tutarlara ekte bulunan 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolar raporunun 14. maddesinde yer verilmiştir. Bu işlemlerle ilgili olarak herhangi bir karşı edim sağlanmamış ve/veya Şirket zarara uğratılmamıştır. Dolayısıyla Şirkette zararın denkleştirilmesi gibi bir durum bulunmamaktadır.

i) Şirket Faaliyetlerini Önemli Derecede Etkileyebilecek Mevzuat Değişiklikleri

Yoktur.

j) Faaliyet Yılının Sona Ermesinden Sonra Şirket'te Meydana Gelen ve Özel Önem Taşıyan Olaylar

Yoktur.

k) Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı

QNB FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'NİN
28 MART 2025 TARİHİNDE YAPILAN
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

QNB FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.'nin 2024 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Mart 2025 tarihinde, saat 11.00'de Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 Şişli, İstanbul adresinde T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün **26.03.2025** tarih ve **107702226** yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın **Sabire Demir ELBÜKEN** gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ilişkin davet kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 06.03.2025 tarih ve 11286 sayılı nüshası ile Hürses Gazetesi'nin 06.03.2025 tarihli ve 16816 sayılı nüshasında, Şirket'in www.qnbleasing.com.tr adresli internet sitesinde, 04.03.2025 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ilan edilmek suretiyle yapıldığı tespit edildi.

Hazır Bulunanlar Listesi'nin tetkikinden, Şirketin toplam 2.000.000.000.- TL tutarındaki sermayesine tekabül eden 200.000.000.000 adet paydan, 1.987.972.893,342 TL'lık sermayeye tekabül eden payın vekaleten hissenin toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek Kanun gerekse Ana Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine, toplantı fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Şirket Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkındaki İç Yönergesinin 9 uncu maddesi kapsamında gündem maddeleri okundu. Sayın Metin Karabiber tarafından gündem maddelerinin görüşülme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisinin olup olmadığı soruldu. Toplantıda hazır bulunanlardan bu doğrultuda bir öneri gelmediğinden gündem maddelerinin görüşülmesine geçildi.

1- Toplantı Başkanlığına Metin Karabiber'in, oy toplama memurluğuna Kenan Kahraman'ın ve tutanak yazmanlığına Sunay Cambaz'ın seçilmelerine ve toplantı başkanlığına toplantı tutanağının imzalanması için yetki verilmesine oy birliğiyle karar verildi.

2- 2024 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda(KAP), Şirket'in www.qnbleasing.com.tr adresli internet sitesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde pay sahiplerinin incelemesine ve görüşüne sunulmuş olması sebebiyle, faaliyet raporunun okunmuş kabul edilerek onaylanması hususunda verilen önerge Genel Kurul'un onayına sunuldu, önerge oybirliği ile kabul edildi. Oylamaya sunulan 2024 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanmasına oy birliğiyle karar verildi.

3- Şirketin 2024 yılına ait Denetçi Raporu'nun, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Şirket'in www.qnbleasing.com.tr adresli internet sitesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde pay sahiplerinin incelemesine ve görüşüne sunulmuş olması sebebiyle okunmuş kabul edilerek oylamaya geçilmesi hususunda verilen önerge okunarak Genel Kurul'un onayına sunuldu, önerge oybirliği ile kabul edildi. Şirketimiz bağımsız denetçisi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin temsilcisi Sayın **Selin Dinç Yaprak** toplantıda hazır bulundu. Oylamaya sunulan 2024 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanmasına oy birliğiyle karar verildi.

4- 2024 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun ekinde yer alan bağımsız denetleme kuruluşu PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiş finansal tablolarının Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda(KAP), Şirket'in www.qnbleasing.com.tr adresli internet sitesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde pay sahiplerinin incelemesine ve görüşüne sunulmuş olması sebebiyle, finansal tabloların okunmuş kabul edilmesi hususundaki önerge Genel Kurul'un onayına sunuldu, önerge oybirliği ile kabul edildi. Yapılan oylama sonucunda 2024 yılı finansal tabloların onaylanmasına oy birliğiyle karar verildi.

5- Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyelerinin Şirketin 2024 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından dolayı ayrı ayrı ibralarına oy birliğiyle karar verildi.

6- Şirketimiz 04 Mart 2025 tarih ve 1484 nolu yönetim kurulu kararı ile; Şirketimizin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin olarak yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanan ve PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiş 31.12.2024 tarihli mali tablolarında yer alan 2024 yılı faaliyetlerinden kaynaklanan kar ile ilgili olarak, Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatına ve Şirketimiz kar dağıtım politikasına uygun olarak hazırlanmış ekli kar dağıtım önerisinin (EK 1) kabulüne,

Şirketimizin, 31.12.2024 tarihli mali tablolarında yer alan 2024 yılı faaliyetlerinden kaynaklanan 1.643.940 Bin TL dönem karından; 438.756 Bin TL vergiler düşüldükten sonra 60.259,20 Bin TL Genel Kanuni Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan 2024 yılı net dağıtılabilir dönem karı olan 1.144.924,80 Bin TL'sının Olağanüstü Yedek olarak ayrılmasına oy birliğiyle karar verildi.

7- Dönem içinde Sn. Fatma Deniz Ergen'in istifası ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi gereği selefinin süresi boyunca görev yapmak üzere atanan Sn. Ayşegül Toker'in yönetim kurulu üyeliğinin onaylanmasına oy birliğiyle karar verilmiştir.

8- 1 Nisan 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, QNB Bank A.Ş.'de görevli olan yönetim kurulu üyelerine aylık 63.000 TL brüt ücret (huzur hakkı), bağımsız yönetim kurulu üyelerine aylık 71.400 TL net ücret (huzur hakkı), diğer yönetim kurulu üyelerine aylık 37.500 TL net ücret (huzur hakkı) ödenmesine oy birliğiyle karar verilmiştir.

9- Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri gereğince yönetim kurulunun 25/03/2025 tarihli toplantısında 2025 yılı faaliyet ve hesaplarının bağımsız denetimi için bağımsız denetim şirketi olarak seçilen **Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi**'nin (Ticaret Sicil No: 479920) seçiminin onaylanmasına oy birliğiyle karar verilmiştir.

10- Şirketimiz 01.01.2024 ile 31.12.2024 tarihleri arasında muhtelif dernek ve vakıflara 385.520,73 TL bağışta bulunmuştur.
Verilen önerge doğrultusunda, Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca Şirket tarafından 2025 yılı içerisinde yapılabilecek bağışların üst sınırının 5.000.000 TL olarak belirlenmesine oy birliğiyle karar verilmiştir.

11- Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yer verilen işlemler hakkında izin verilmesine oy birliğiyle karar verildi.

12- 2024 yılı içinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekindeki "Kurumsal Yönetim İlkelerinin" 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında gerçekleştirilen işlemler hakkında bilgi verildi. Şöyle ki; 2024 yılı içerisinde Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerinin cevaz verdiği sınırlar dahilinde kalmak kaydıyla yapılan işlemler haricinde; yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, Şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem yapılmadığı, Şirket'in veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına bir işlem de yapılmadığı, aynı tür ticari işlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılınmadığı hususlarında Genel Kurul'a bilgi verildi.

13- Dilek ve temennilere geçildi. Söz alan olmamıştır.

Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan, katılanları saygı ile selamladı ve toplantıyı sona erdirdi.

(EK)

QNB FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.'nin 2024 Yılı Kâr Payı Dağıtım Tablosu (Bin TL)			
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye			**2.000.000**
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre) (*)			**23.000**
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi			
		SPK'ya Göre	Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3.	**Dönem Kârı**	1.643.940,00	1.643.940,00
4.	**Vergiler (-) (**)**	438.756,00	438.756,00
5.	**Net Dönem Kârı (=)**	1.205.184,00	1.205.184,00
6.	**Geçmiş Yıllar Zararları (-)**	-	-
7.	**Genel Kanuni Yedek Akçe (-) (***)**	60.259,20	60.259,20
8.	**NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)**	1.144.924,80	1.144.924,80
9.	**Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)**	386,00	
10.	**Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı**	1.145.310,80	
11.	**Ortaklara Birinci Kâr Payı**	-	
	- Nakit	-	
	- Bedelsiz	-	
	- Toplam	-	
12.	**İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı**	-	
13.	**Dağıtılan Diğer Kâr Payı** **- Yönetim Kurulu Üyelerine,** **- Çalışanlara** **- Pay Sahibi Dışındaki Kişilere**	-	
14.	**İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı**	-	
15.	**Ortaklara İkinci Kâr Payı**	-	
16.	**Genel Kanuni Yedek Akçe**	-	
17.	**Statü Yedekleri**	**-**	
18.	**Özel Yedekler**	**-**	
19.	**OLAĞANÜSTÜ YEDEK**	1.144.924,80	
20.	**Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar**	**-**	

(*)Yasal Kayıtlara göre Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK Madde 519(1)) toplamı yazılmıştır.
(**)Şirketimizin 2024 yılı dönem karı içinde yer alan 72.294 Bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri, şirketin daha önceki dönemlerde ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşan ve dağıtıma konu edilemeyen ertelenmiş vergi olağanüstü yedeklerinden mahsup edilerek, olağanüstü yedek olarak sınıflandırılacaktır.
(***) Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK Madde 519(1)) tutarı, yıllık karın yüzde beşi oranında ayrılacaktır.

I) Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

Yoktur.

FİNANSAL DURUM

a. Hisse Senedi Performansı

QNBFK 2025 Yılı Hisse Fiyat Grafiği – TL



b. Finansal Göstergeler (Bin TL)

	30 Eylül 2025
Finansal Kiralama Alacakları, net	40.020.420
Toplam Aktifler	47.704.058
Özkaynaklar	5.977.464
Dönem Karı	1.314.322

c. Finansal Oranlar

	30 Eylül 2025	**31 Aralık 2024**
Özkaynak Karlılığı	% 33,0	% 35,9
Aktif Karlılığı	% 4,5	% 4,3
Borçlanma Oranı	6,6	5,5

d. Derecelendirme Notu

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından hazırlanan 3 Ocak 2025 tarihli derecelendirme raporuna göre Şirket'in uzun vadeli yabancı para borçlanma derecelendirme notu ve uzun vadeli Türk Lirası borçlanma derecelendirme notu BB- olup görünümleri "Durağan"dır. Şirket'in ulusal notu ise AA olup görünümü "Durağan"'dır.

e. Şirketimizin Stratejik Hedefleri

Şirketimiz'in misyonu verimlilikte ve karlılıkta sektörün lider firması olmaktır. Bu hedefi gerçekleştirmek için oluşturulan stratejik hedefler ise müşteri odaklılık, uzman personel ile çalışma, gelişmiş teknolojik altyapı ile müşteri taleplerine hızlı yanıt verme ve işlem hızını arttırma, kobi ve mikro ölçekli işletmelerin yatırım taleplerine odaklanma ve yatırımların bölgesel, sektörel ve firma bazında dağılımlarını optimal seviyede yönetmektir. Leasingin yatırım finansmanında artan oranlarda kullanılması için pazarlama ve bilgilendirme faaliyetlerinde bulunmanın yanısıra, şirket hedeflerine ulaşmayı sağlayacak personeli yetiştirmek de Şirketimizin stratejik hedefleri arasında yer almaktadır.

Yönetim Kurulu, yöneticiler tarafından oluşturulan stratejik hedefleri ve bu hedeflere ulaşma derecesini, Şirket faaliyetlerinin görüşüldüğü icra toplantılarında inceleyerek onaylar. Bu toplantılarda Şirket performansı ölçülmekte, piyasa şartları değerlendirilmekte, gerekirse değişen piyasa şartlarına uygun olarak hedefler revize edilmektedir.

f. Kar Dağıtım Politikası

Şirketimizin kar dağıtımına ilişkin esaslar, ana sözleşmenin ilgili maddeleri, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak belirlenmektedir. Kar dağıtımı, Yönetim Kurulu'nun önerisi doğrultusunda Genel Kurul tarafından onaylanarak karara bağlanmaktadır.

Kar dağıtım politikasının belirlenmesinde, Şirket'in ilgili yıla ait finansal sonuçları, güncel ekonomik şartlar vb. etkili olmaktadır. Kar dağıtımına karar verilmesi durumunda; dağıtım oranı, ilgili mevzuat hükümleri ve Şirket ana sözleşmesine aykırı olmayacak şekilde Genel Kurulu tarafından belirlenmektedir. Kar payı, nakit ve/veya kaydi pay şeklinde dağıtılmaktadır.

Kar dağıtım politikası, değişiklik gerekçesinin belirtilmesi koşulu ile birlikte Yönetim Kurulu kararı alınarak değiştirilmekte ve özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeler çerçevesinde kamuya duyurulmaktadır.

Kardan pay alma konusunda imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

Nakit kar payı dağıtımı en geç dağıtım kararı verilen genel kurulu toplantısının yapıldığı tarihten itibaren üçüncü ayın sonuna kadar gerçekleştirilir. Bedelsiz kaydi pay şeklindeki kar payı dağıtımı ise mevzuattaki izinlerin alınmasını takiben gerçekleştirilir.

Şirketimizde kar payı avansı dağıtılmamakta olup, Şirket ana sözleşmesinde de konuyla ilgili bir düzenleme bulunmamaktadır.

RİSKLER VE YÖNETİM KURULUNUN DEĞERLENDİRMESİ

Şirketin risk yönetimi polikasına ilişkin bilgiler aşağıdaki alt başlıklar dahilinde değerlendirilmektedir.

Kredi riski

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. İlgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak müşterilerin mali yapıları incelenmektedir. Kredi riski yoğunluğu belirli şirketlerin benzer iş alanlarında faaliyette bulunmasıyla, aynı coğrafi bölgede yer almasıyla veya ekonomik, politik ve bunun gibi diğer koşullarda meydana gelebilecek değişikliklerden benzer şekilde etkilenmelerine bağlı olarak oluşur. Kredi riski yoğunluğu, Şirket'in belirli bir sanayi kolunu veya coğrafi bölgeyi etkileyen gelişmelere olan duyarlılığını göstermektedir. Şirket, kredilendirme aktivitelerini belirli bir sektöre veya coğrafi bölgeye yoğunlaştırmayarak kredi riskini yönetmeye çalışmaktadır. Şirket, ayrıca gerekli gördüğü durumlarda müşterilerinden teminat almaktadır.

Piyasa riski

Şirket'in faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan değişimlerden olumsuz etkilenmesi riskidir.

Şirket bir finansal kiralama şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır.

Döviz kuru ve faiz oranıyla ilişkilendirilen riskleri kontrol altında tutabilmek için Şirket vadeli döviz işlem sözleşmeleri (forward), para takası (currency swap) ve faiz takası (interest rate swap) işlemleri yapmaktadır.

Likidite riski

Likidite riski, nakit akışındaki değişiklik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması riskidir. Şirket likidite riskini günlük olarak takip eder. Bu riske karşı önlem olarak şirket finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklarını likidite önceliğiyle yönetmektedir.

Kur riski

Yabancı para cinsinden gösterilen varlıklar ve yükümlülükler alım-satım taahhütleriyle beraber Şirket'in kur riskine maruz kalmasına neden olmaktadır. Şirket riskleri yönetebilmek ve gelecekte gerçekleşmesi muhtemel alış ve satışların her döviz türü için karşılaştırmasını yapmak için gerektiğinde türev enstrümanlar kullanmaktadır.

Faiz riski

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şirket'in pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar, Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmekte ve faiz riskinin sınırlandırılması amacıyla türev sözleşmelerden yararlanılmaktadır.

Riskin Erken Saptanması Komitesi Faaliyetleri

6102 sayılı Tük Ticaret Kanunu ve SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'ne uygun olarak 15.04.2013 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Riskin Erken Saptanması Komitesi kurulmuştur. Komite 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla mevzuata uygun şekilde 2 ayda bir (1 adet) toplantı düzenlemiştir. Toplantılar kapsamında, Şirketin maruz kaldığı veya kalabileceği riskler değerlendirilerek belirlenen tolerans limitlerinde aşım olup olmadığı incelenmiştir.

Bununla birlikte; düzenlenen yönetim kurulu toplantılarında hazırlanan icra raporları kapsamında satışlar, verimlilik, portföy analizleri, finansal tablolar ve karlılık konularında yönetim kurulu üyeleri bilgilendirilmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1.Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin hayata geçirilmesinde, ulusal ve uluslararası sermaye piyasalarının gelişmesi ve Şirket'in menfaatleri açısından büyük yarar görülmektedir. Şirket tarafından Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum beyanı Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

Şirketimizce, söz konusu ilkelere azami ölçüde uyum sağlanması hedeflenmekte ve bu yönde çalışmalar yapılmaktadır. İstisnai nitelikteki henüz uygulanmayan prensiplere uyum çalışmaları devam etmekte olup, yapılmakta olan çalışmalar ve uyum sağlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri hakkındaki detaylı bilgiler Uyum Raporu'nun pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri ve Yönetim Kurulu ana başlıkları altında yer alan alt maddelerinde açıklanmıştır.

2012 – 2014 döneminde, II-17.1 Nolu Kurumsal Yönetim Tebliği'ne uyum amacıyla yapılan çalışmalara aşağıda yer verilmiştir.

- Bağımsız yönetim kurulu üyeleri seçilerek yönetim kurulu yapılanması güncellenmiştir.
- Kurumsal Yönetim ve Denetim Komiteleri'nin üyeleri Tebliğ'e uygun şekilde bağımsız ve icracı olmayan üyeler arasından seçilmiştir.
- Kurumsal Yönetim Komitesi üyelerinin Riskin Erken Saptanması, Ücretlendirme Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi'nin işlevlerini yerine getirmesi sağlanmıştır.
- Ücretlendirme Politikası oluşturularak şirket internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.
- Bilgilendirme Politikası ile Kar Dağıtım Politikası'na şirket internet sitesinde yer verilmiştir.
- Uyulması zorunlu ilkelere yönelik şirket ana sözleşme değişikliği yapılmıştır.
- Şirket internet sitesinin içeriği Tebliğ'e uygun şekilde güncellenmiştir.

Riskin Erken Saptanması Komitesinin; 22 Şubat 2013 tarihli ve 28567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürülüğe giren "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (SERİ: IV, NO:56)'de değişiklik yapılmasına dair Tebliğ'in (SERİ: IV, NO:63-Madde 6) 4.5.1 maddesi gereğince ayrı bir komite olarak yapılanmasına, 15 Nisan 2013 tarihli, 962 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile karar verilmiştir.

30.12.2012 tarihli ve 28513 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda (Kanun) yer alan düzenlemelere uyum kapsamında hazırlanan II-19.1 sayılı "Kâr Payı Tebliği" 01.02.2014 tarihinde yürürlüğe girmiştir. İlgili tebliğe uyum amacıyla, Şirketimiz "Kar Dağıtım Politikası" güncellenerek 31.03.2014 tarihli Genel Kurul'da onaylanmıştır. Ayrıca, aynı Kanun kapsamında 23.01.2014 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği'ne uyum kapsamında "Bilgilendirme Politikası" güncellenerek Şirketimiz kurumsal internet sitesinde yayınlanmıştır.

03.01.2014 tarihinde güncellenerek II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında Yatırımcılarla İlişkiler Birimi yapısında güncelleme yapılmıştır.

QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi olarak sürdürülebilirlik, QNB Grubunun sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda, müşteriler, hissedarlar, çalışanlar ve toplumun yararı için finansal, çevresel, sosyal ve etik açıdan uzun vadeli değer sağlamak olarak tanımlanmaktadır. Şirketimiz topluma ve çevreye karşı sorumluluklarımızı faaliyetlerimize de yansıtmamız gerektiği bilinciyle prosedür / politikalarını oluşturmuştur.

Sürdürülebilirlik yaklaşımımız çerçevesinde geleceğin, çevrenin, işimizin ve insan kaynağımızın ihtiyaçlarına odaklanarak, Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuştur. 2022 yılı içerisinde Komite tarafından çalışma grupları oluşturulmuş olup, 2025 yılında sürdürülebilir finans, sürdürülebilir operasyonlar ve kurumsal sosyal sorumluluk alanlarındaki çalışmalar devam etmektedir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Yatırımcılar İle İlişkiler Birimi

Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması ve yönetim kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak amacıyla, Kurumsal Yönetim Komitesi'ne bağlı Yatırımcılar ile İlişkiler Birimi kurulmuştur. Birimin başlıca görevleri;

- 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 Toplantısı'nda pay sahiplerinin yararlanabileceği dökümanları 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,

olarak belirlenmiştir. 01.01.2025 – 30.09.2025 tarihleri arasında söz konusu birimde görev yapan çalışanlarımızın iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır:

Ad-Soyad	**Tel.**	**Elektronik Posta**
İnci Buse KURT	0212 349 11 59	buse.kurt@qnbleasing.com.tr
Sunay CAMBAZ	0212 349 11 80	sunay.cambaz@qnbleasing.com.tr
Mahmut Cengiz DİKİCİ	0212 349 11 35	cengiz.dikici@qnbleasing.com.tr

Dönem içerisinde yatırımcılardan gelen sorular yukarıda iletişim bilgileri bulunan kişiler tarafından yanıtlanmıştır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay ve menfaat sahiplerinin şirket yönetimi, finansal ve hukuki durumu ile ilgili olarak düzenli ve güvenilir bilgiye erişim ihtiyacı duydukları muhakkaktır. Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ilkesi doğrultusunda, ticari sır dışındaki tüm bilgiler tarafsız olarak kamuya açıklanır. Bu bilgilendirme bağımsız denetimden geçmiş periyodik yıllık ve ara dönem mali tablolar ve dipnotları ve kamuyu bilgilendirme açıklamaları ile yapılır. Bu bilgiler ayrıca Şirket'in internet sitesinde de yayınlanır.

Dönem içerisinde pay sahipleri tarafından özel denetçi tayini talebi olmamıstır. Ticari sır niteliği taşıyan veya henüz kamuya açıklanmamış olan bilgilerin gizliliğinin korunmasına yönelik olarak uygulamada sıkıntı yaratabileceği kaygısıyla, özel denetçi atanması talebinin ana sözleşmede bireysel bir hak olarak düzenlenmesi hususunun gelişmelere bağlı olarak ileride değerlendirilmesi düşünülmektedir.

4. Genel Kurul Bilgileri

2025 yılı içerisinde yapılan genel kurul bilgilerine, bu faaliyet raporunun önceki bölümlerinde "Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları" ve "Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları" başlıkları altında yer verilmiştir.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirketimiz ana sözleşmesinde oy hakkında imtiyaz uygulaması bulunmamaktadır. Azınlık payları Şirket yönetimimizde temsil edilmemekte olup, birikimli oy kullanma yöntemi uygulanmamaktadır. Karşılıklı iştirak içinde olan şirketler genel kurulda oy kullanmaktadır.

6. Kar Payı Hakkı

Kar payı hakkı ile ilgili bilgilere bu faaliyet raporunun önceki bölümlerinde "Kar Dağıtım Politikası" başlığı altında yer verilmiştir.

7. Payların Devri

Şirket ana sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan hükümler yer almamaktadır.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Bilgilendirme Politikası

Bilgilendirme politikamızın amacı, ticari sır kapsamı dışındaki bilgilerin pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kreditörler ve ilgili diğer taraflara tam, zamanında, doğru, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır. Bilgilendirme politikası Şirket internet sitesinde yayımlanmaktadır.

QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi tarafından oluşturulmuş olan Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği'ne uygun olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile kamuya bilgi aktarılmaktadır. Şirket'in mali tabloları üçer aylık dönemlerde kamuya açıklanmaktadır ve ilgili dönemlerde denetimden geçmektedir.

Bilgilendirme Politikası'nın yürütülmesi ile sorumlu olan kişilerin isim ve görevlerine aşağıda yer verilmiştir.

Ad-Soyad	**Görev**	**Elektronik Posta**
Ceyda Gürleyen	İç Denetim Müdürü	ceyda.gurleyen@qnbleasing.com.tr
Sunay Cambaz	Muhasebe Grup Müdürü	sunay.cambaz@qnbleasing.com.tr
Mahmut Cengiz Dikici	Mali Kontrol Bölüm Müdürü	cengiz.dikici@qnbleasing.com.tr

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimiz internet sitesi adresi www.qnbleasing.com.tr olup, sitenin ingilizce versiyonu da mevcuttur. Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında Şirket'in internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir.

Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 1524 üncü maddesi ve Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik gereği Şirketimiz internet sitesinin "Yatırımcı İlişkileri" bölümünün altında "Bilgi Toplumu Hizmetleri QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi başlıklı bölüm oluşturulmuştur. İnternet sitesinin bilgi toplumu hizmetlerine ayrılmış bölümü herkesin erişimine açıktır.

10. Faaliyet Raporu

Kurumsal Yönetim İlkelerinde sayılan bilgilerin tamamına faaliyet raporlarında yer verilmektedir.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri, işletmenin hedeflerine ulaşmasında ve faaliyetlerinde ilgisi olan herhangi bir kimse, kurum veya çıkar grubu olarak nitelendirilmekte, pay sahiplerini, çalışanları, alacaklıları, müşterileri, tedarikçileri, çeşitli sivil toplum kuruluşlarını, devleti ve hatta potansiyel tasarruf sahiplerini de içermektedir.

Menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesini temin etmek amacıyla Şirketimiz faaliyetlerini kamuyu aydınlatma ilkeleri çerçevesinde dürüst, güvenilir ve kamuya açık olarak yürütmektedir.

Şirket'in bağımsız denetimden geçmiş mali tabloları periyodik olarak, üçer aylık dönemlerde kamuya açıklanmakta ve yine Şirket'in faaliyetlerini ilgilendiren önemli gelişmeler de kamuyu aydınlatma ilkeleri doğrultusunda özel durum bildirim formları aracılığıyla kamuya duyurulmaktadır. Ayrıca şirket içi toplantılar düzenlenmesi suretiyle çalışanların kendilerini ilgilendiren hususlarda meydana gelen gelişmeler hakkında bilgi sahibi olmaları sağlanmaktadır.

Menfaat sahiplerinin şirketin mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini Denetim Komitesi İç Kontrol ve Yasal Uyum Müdürü'ne iletebilmesi için www.qnbleasing.com.tr sitesinde "ihbar formu" uygulaması oluşturulmuştur.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda şirket iç müşteri öneri-takip modeli oluşturulmuş olup, Aralık 2016 – Ocak 2017 döneminde uygulanmaya başlanmıştır. Bununla beraber, yapılan toplantılarla ve görev tanımları doğrultusunda verilen yetki ve sorumluluklarla çalışanların Şirket yönetimine katılımları sağlanmaktadır. Ayrıca terfi ettirme ve performans ölçümü hususlarında detaylı çalışmalar yapılarak çalışanlara eşit davranılması ve terfilerinin performansları doğrultusunda yapılması sağlanmaktadır. Çalışanların bilgi, beceri ve görgülerini arttırmalarına yönelik eğitim almaları sağlanmaktadır. Ayrıca, aracı kurumlara talep etmeleri durumunda Şirket ile ilgili açıklayıcı bilgiler sunulmaktadır.

13. İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimiz faaliyetlerinin en iyi şekilde gerçekleştirilebilmesi ve gelişimi için en önemli unsurun insan kaynağı olduğu bilincinden hareketle; Şirketimizin insan kaynakları politikasının ana esasları asağıdaki gibi belirlenmiştir:

- Kişisel ve mesleki nitelikleri yüksek personeli kadromuzda görevlendirmek.
- Çağdas ve sağlıklı çalışma mekanları oluşturarak çalışma verimini arttırmak.
- Şirket içerisinde katılımcı yönetim anlayışını uygulamak.
- Çalışanların mesleki bilgilerini arttırmak ve kurum kültürünü kazanmalarını sağlamak amacıyla gerekli eğitimleri almalarını sağlamak.
- Performansa dayalı kariyer planlaması yapmak.

Çalışanlar ile ilişkileri İnsan Kaynakları Bölüm Müdürü ve bağlı olduğu Genel Müdür yürütmektedir. Dönem içerisinde çalışanlardan ayrımcılık konusunda şikayet gelmemiştir. Tüm şirket çalışanlarının görev tanımları yazılı olarak belirlenmiş olup, performans kriterleri unvan ve görev bazında belirlenerek personele duyurulmaktadır.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Dönem içerisinde çevreye verilen zararlardan dolayı şirketimiz aleyhine açılan dava bulunmamaktadır. Finanse edilen projelerin çevre ve kamu sağlığı açısından ilgili mevzuata uygun olmasına özen gösterilmektedir.

QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi, personelinden aşağıda belirtilen şirket temel ilkelerine ve etik kurallarına uygun hareket etmeyi bekler. Söz konusu etik kurallar internet sitesi aracılığı ile dönemsel faaliyet raporlarında yer alarak kamuya açıklanmaktadır.

I - Yasalara Uyum

Şirket çalışanları,

1. Davranışlarında dürüst, finansal kiralama etik kurallarına uygun hareket etmek ve Şirketin itibarına zarar verecek hareketlerden kaçınmak zorundadır.

2. Sorumluluklarını yasalara, düzenlemelere ve Şirketin iç mevzuatına (prosedür, talimat, hizmet özetleri, yetki-sorumluluk talimatları) uygun olarak gerçekleştirmek zorundadır.

3. Şirketin resmi makamlara ve kamuya göndermek zorunda olduğu raporların tam, doğru, gerçeği yansıtan, anlaşılabilir olmasından ve zamanında gönderilmesinden sorumludur.

4. Her ne şekilde olursa olsun, suç gelirlerinin aklanması suçuna karışmış müşterilere yardımcı olamaz ve işbirliği yapamazlar; suç gelirlerini aklama ve/veya terörizmin finansmanı faaliyetleri ile ilgili olduklarını bildikleri veya bu hususta şüphelenmek için geçerli bir nedene sahip oldukları işlemleri çok dikkatli bir şekilde inceler ve yapmaktan kaçınırlar. Tüm Şirket çalışanları bu kurala uygun hareket eder ve Şirketin itibarına zarar verebilecek işlemlere izin vermezler.

5. Öğrendiği veya şüphelendiği sahtekârlık, dolandırıcılık girişimleri ile yasalara ve düzenlemelere aykırı uygulamaları ve (suç gelirlerinin aklanması, vergi kaçırma veya terörizmin finansmanı gibi), davranışları İç Denetim Bölümüne, Şirket Denetim Komitesine gecikmeksizin haber vermek zorundadırlar. Bu bilgiler yazı veya elektronik ortamda iletilebileceği gibi Hukuk Müşaviri, İç Denetim Müdürü, herhangi bir zaman kısıtlaması olmaksızın aşağıdaki mobil telefon numaraları kullanılarak da iletilebilir. Bu şekilde bildirimde bulunanların kimlikleri gizli tutulur ve herhangi bir mağduriyete uğramamaları için gerekli tedbirler alınır.

Hukuk Müşaviri	Yunus KARAKAYA	0533 203 55 40
İç Denetim Müdürü	Ceyda GÜRLEYEN	0531 780 11 61

II - Şirkete Ait Malları ve Değerleri Korumak

Şirket çalışanları,

1. Şirkete ait malları ve değerleri korumak, verimli ve amacına uygun olarak kullanmak zorundadırlar. Dikkatsiz kullanım sonucu oluşacak hasarlar ve kaynakların gereksiz yere israfından ilgili personel sorumludur.

2. Şirket kaynaklarının şahsi çıkarlar için veya kötüye kullanımını engellemek zorundadırlar. Şirkete ait kaynakları, bilgileri, ilişkileri ve Şirketteki pozisyonunu şahsi menfaat temin etmek üzere kullanamaz.

3. Şirket tarafından kendilerine verilen elektronik posta adresini kullanarak Şirket dışındaki kişiler ile yapacakları elektronik haberleşmelerde Şirket personeli oldukları bilinciyle hareket eder ve bu mesajların içeriği, dili konusuna gereken özeni gösterirler.

4. Şirketin bilgisayar sisteminde kullanılmak üzere münhasıran kendilerine ait olan şifreyi başkasına veremez, başkasına ait olan şifreyi alıp kullanamaz, kişisel bilgisayarlarını şifre girilmiş olarak açık bırakıp terkedemezler.
5. Şirket personelini Şirket ile ilgili işler dışında, özel işleri için görevlendiremez, münhasıran kendi kullanımlarına bırakılmamış Şirket menkul ve gayrimenkullerini amacı dışında şahsi menfaat ve özel işleri için kullanmazlar.

6. Şahsen karşılamaları gereken giderleri Şirkete ödetemezler.

7. Birkaç dakikalığına yerlerinden ayrılmış olsalar bile, hiçbir bilgi, belge, dosya, bilgisayar çıktısı ve benzerini, masa üzerinde, yetkisiz kişilerin eline geçecek şekilde sahipsiz bırakmamaya özen gösterirler.
8. Şirket adına gerçekleştirilen her türlü finansman, alım, satım ve diğer işlemleri, Şirketin çıkarlarını gözeterek adil kriterlere göre denetlerler.

9. Mal, hizmet ve tedarikçi seçiminde, Şirketin saygınlığını koruyacak şeffaf bir politika izlerler.

10. Şirket BT sisteminin, telefon, faks ve diğer ofis ekipmanlarının sadece yetkili kişiler tarafından kullanılmasını sağlarlar; birkaç dakikalığına yerlerinden ayrılmış olsalar bile, giriş şifrelerini ve ekipmanı her zaman etkin bir şekilde korurlar.

11. Interneti, Şirketin BT sistemini tehlikeye düşürmeyecek şekilde, sadece Şirketin veya kendisinin işle ilgili ihtiyaçlarını karşılamak için kullanırlar.

III – İş Yerinde Uyulacak Kurallar

Şirket çalışanları,

1. Şirketin saygınlık, prestij ve temsilini en iyi şekilde sağlamak amacıyla dış görünüm ile davranışlarına özen gösterirler.

2. Başvurulması gereken makamı geçerli bir neden olmaksızın aşmazlar. Tayin ve terfi gibi her türlü özlük hakları için bağlı oldukları yöneticilik aracılığı ve onayı ile İnsan Kaynakları Bölümü'ne başvurabilirler.

3. Aile üyelerini veya arkadaşlarını, iş saatlerinde veya sonrasında iş yerinde konuk etmekten kaçınırlar.

4. Çeşitli işlemleri gerçekleştirmekte kullanılan bilgisayar ekranlarının müşteriler tarafından görülmemesine ve birkaç dakikalığına yerlerinden ayrılmış olsalar bile, işle ilgili bilgilerin bilgisayar ekranlarında açıkta kalmamasına özen gösterirler.

5. Yok edilmesi gereken gizli belgelerin, tekrar okunabilir hale getirilemeyecek şekilde imha edilmesini sağlarlar.

6. Şirkete veya müşterilerine zarar verebilecek bilgileri içeren konuları, müşterilerin bulunduğu alanlarda, koridorlarda, merdivenlerde veya asansörlerde konuşmazlar.

7. İlgili kanun ve Şirketin talimatları uyarınca, müşterilerin kabul edildiği veya bekletildiği alanlarda sigara içmezler.

IV - İş Arkadaşlarına Saygı

Şirket çalışanları,

1. İş arkadaşlarına veya yönetimleri altındaki personele kırıcı davranmazlar. İş arkadaşlarına karşı nazik, ahlaklı ve ölçülü davranırlar.

2. İş ilişkilerinde dil, ırk, cinsiyet, siyasi düşünce, felsefi inanç, din, mezhep ve benzeri sebeplere dayalı ayrım yapamazlar. Müşteriler, tedarikçiler, rakip şirketler ve Şirketteki diğer çalışanlara karşı adil ve eşit davranırlar, önyargılı davranışlardan kaçınırlar. Sahip oldukları bilgileri kötüye kullanarak, hile yaparak veya gerçekleri gizleyerek taraflardan birinin zararına diğerinin menfaatine sebebiyet verecek türde davranışlarda bulunamazlar.

3. Telefon, radyo ve televizyon gibi araçları iş ortamında rahatsızlık verici şekilde kullanmazlar ve sessiz bir çalışma ortamı sağlamaya çalışırlar.

4. Çalışma ortamında kadın erkek eşitliğini günlük doğal bir uygulama olarak kabul ederler. Cinsel taciz, cinsel içerikli yorum ve tartışmalar yasaktır.

5. Kişilerin yaşı, etnik kökeni, siyasi bağı, sendika üyeliği, dini, cinsel tercihleri, kıdemi, medeni durumu, hamileliği ve uyruğu ile ilgili yorum/eleştiri yapmaktan kaçınırlar.

V – Takım Ruhu

Şirket çalışanları,

1. İş tanımının gerektirdiği çalışma koşullarına hızla uyum sağlamaya çaba gösterirler.

2. Koşullar gerektirdiği için veya Şirketin çıkarlarını korumaya yönelik olarak kendilerine verilen bir görevi yerine getirme konusunda hoşnutsuzluk göstermezler.

3. Sadece kendilerine verilen görevi yerine getirmeye yönelik pasif bir rol üstlenmezler, aynı zamanda, hiyerarşi kuralları ve yasal düzenlemeler çerçevesinde hareket ederek, Şirketin çıkarlarını korumaya yönelik bir bakış açısıyla günlük işlerin en iyi şekilde yapılması için inisiyatif kullanırlar.

VI –Özel Hayata İlişkin Kurallar

Şirket çalışanları,

1. Şirketteki görevleri süresince yasa dışı bir siyasi partiye veya örgüte üye olamazlar ve aktivitelere katılamazlar. Siyasi partilerin, örgütlerin desteklenmesi amacıyla hiçbir görevi kabul edemezler. Çalışmalarını aksatmamak ve ücret almamak koşulu ile sadece sosyal amaçlı kuruluşlara (spor kulübü, okul aile birliği, Lions ve Rotary dernekleri vb.) üye olabilirler.

2. Çalışma ve özel hayatlarında Şirket hakkında olumsuz kanaat yaratmayacak ve toplum kurallarına aykırı düşmeyecek bir yaşam tarzı benimsemek zorundadırlar. Gelir kaynaklarına uygun bir yaşam standartı sağlamaya özen göstermek ve şahsi kredi kullanımlarında, borçlandıkları tutarın ve geri ödemelerinin gelirlerine uygun olması hususuna dikkat göstermek zorundadırlar. Ait olunan sosyal statüyle veya sahip olunan ekonomik güçle bağdaşmayacak tutar ve içerikte harcama yaparak borçlanmazlar.

3. Şirketin izni veya bilgisi dışında, iş sözleşmesinin devamı süresince izinli bulundukları sürelerde veya çalışma bitiminden sonra veya genel tatil günlerinde Şirket dışında ücretli veya ücretsiz başka bir işte doğrudan ya da dolaylı olarak çalışamazlar.

4. Tacir ve esnaf sayılmayı gerektirecek faaliyetlerde bulunamaz, müşterilerle gizli veya açık ticari ortaklık kuramazlar. Yayın organlarında, her türlü şirket veya ticari büro ve işletmelerde ücretsiz de olsa görev alamaz; gazete, dergi vb. çıkartamazlar. Ücreti dışında kendisine ek gelir sağlayacak herhangi bir iş yapamazlar.

5. Kumar oynamazlar, onur kıracak ve çevrenin eleştirisine neden olacak genel ahlak kurallarına aykırı davranışlarda bulunmazlar.

VII – Şirkete Karşı Sorumluluklar

Şirket çalışanları,

1. Hizmet akdi yapıldığı sırada gerçeğe uygun olmayan bilgi ve belge vererek Şirketi yanıltmazlar. Daha önce başka bir işverene bağlı olarak çalışan ve Şirket ile iş anlaşması imzalayacak kişiler, daha önceki işverenlerine karşı herhangi bir şekilde taahhüt vermiş iseler ve bu husus Şirketteki görev ve performanslarını olumsuz yönde etkileyebilecek türde ise bu bilgileri ve taahhüdün/anlaşmanın bir kopyasını iş anlaşması imzalanmadan önce değerlendirilmek üzere İnsan Kaynakları Bölümü'ne bildirmek ve vermek zorundadırlar.

2. Şirket dışında, Şirketle ilgili olsun ya da olmasın, yüz kızartıcı suç veya siyasi davaya/soruşturmaya muhatap olduklarında derhal İnsan Kaynakları Bölümü'ne bu durumla ilgili gerekli bilgileri vermek zorundadırlar.

3. Politik görüşleri bireysel olduğundan, kendi görüşlerini hiçbir şekilde Şirket görüşleri olarak yansıtamaz veya bu izlenimi veremezler. Şirkete ait hiçbir aracı, gereçi ya da hizmet lokalini siyasi amaçlı faaliyetlerde kullanamazlar.

4. Görev ve sorumlukları kapsamındaki işlemlerin gerçekleştirilmesi için üçüncü kişilerden herhangi bir değer talep edemez ve verilmesi halinde ise kabul edemezler.

5. Şirket adına hareket ettikleri sürece, Şirketin zararına sebebiyet vererek kendilerine veya aile yakınlarına menfaat sağlayacak işlemleri yapamazlar ve bunların yapılmasını diğer personelden de talep edemezler.

6. Özel çıkar karşılığı görevlerini veya yetkilerini kötüye kullanmazlar. Kendilerine ya da diğer kişilere doğrudan-dolaylı olarak özel çıkar karşılığı ve haksız yere yarar sağlayamaz, gerçek veya tüzel kişilere yarar sağlama vaadinde bulunamazlar.

VIII - Müşterilerle İlişkiler

Şirket çalışanları,

1. Tüm hizmet ve işlemlerde, müşterilere karşılıklı güven anlayışı içerisinde açık, anlaşılır, doğru ve zamanında bilgi verirler, müşteri hizmetlerini zamanında ve eksiksiz yerine getirirler.

2. Müşterileri, kendilerine sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin hak ve yükümlülükler, yarar ve riskler gibi konularda açık ve net biçimde bilgilendirirler.

3. Müşteri elde etmek amacıyla diğer şirketlerin faaliyetleri, hizmetleri ve mali güçleri hakkında kötüleyici, yanıltıcı ve yanlış beyanlarda bulunamazlar.

4. Kendileri veya aile bireyleri adına hiçbir müşteri, tedarikçi ile şahsi hesap ve borç – alacak ilişkisine giremezler.

5. Muhtemel çıkar çatışmalarını önlemek amacıyla, ilgili iş kollarının onayı olmaksızın, ücretsiz veya bir ücret karşılığında, müşterilere veya üçüncü kişilere Şirket ürün ve hizmetleri dışındaki ürün ve hizmetleri tavsiye etmezler.

6. Şirket müşterilerinden piyasa fiyatının altında bir fiyata ürün satın almazlar veya taksit, senet ve benzeri mali yükümlülükler altına girmezler.

7. Müşterilere kaba, ilgisiz veya küçük düşürücü şekilde davranmaktan kaçınırlar.

8. Müşterilerle sakin ve nazik bir tarzda konuşurlar.

9. İşlemlerin gerçekleştirilmesi sırasında müşterilerle yaşanabilecek herhangi bir tartışma veya yanlış anlamayı iyi niyetle ve sakin bir şekilde çözmeye çalışırlar.

10. Müşterilerin önünde kendi şahsi meseleleriyle meşgul olmazlar.

11. Müşteriler sırada beklerken, diğer müşterilerle özel, şahsi ve uzun sohbetler yapmaktan kaçınırlar.

12. Müşterilere ilk isimleriyle hitap etmekten ve bir Şirket personeli olarak profesyonellikle bağdaşmayacak söz ve davranışlar ile laubalilikten kaçınırlar.

13. Müşterilerden, Şirketin sponsor oldukları dışındaki aktivitelere yardımda bulunmalarını istemezler.

IX – Gizlilik ve Kişisel İşlemlerle İlgili Bilgi Verme

1. Tüm şirket personeli, bilgi ve belge istemeye yetkili kişi ve mercilere yasal olarak verilmesi gereken bilgi ve belgeler dışında, müşterilere ilişkin her türlü bilgi ve belgeleri gizli tutmak ve özenle saklamak zorundadır.

2. Bankacılık Kanunu gereği, finansal kiralama şirketleri ortakları, yönetim kurulu üyeleri, mensupları, bunlar adına hareket eden kişiler ile görevlileri, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri bankalara veya müşterilerine ait sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar. Şirketlerin destek hizmeti aldığı kuruluş ve çalışanları hakkında da bu hüküm uygulanır. Bu yükümlülük görevden ayrıldıktan sonra da devam eder.

3. Şirketin bir çalışanı olması nedeniyle sahip olunan Şirkete ait bilgiler (prosedürler, talimatlar, iş yöntemleri, ürünlere ait pazarlama dışındaki özel bilgiler v.b.) ve şirket içi yazışmalar şirket dışındaki kişiler ile paylaşılamaz. Bunların şirket dışına çıkartılması veya elektronik ortamda aktarılması yasaktır. Yukarıda belirtilen türde bilgileri vermeyi gerektirecek (destek hizmeti alınması sözkonusu olacak taraflarla yapılacak gizlilik anlaşmaları kapsamında olanlar dahil) durumlarda Hukuk Bölümü'nün görüşü alınır.

4. Görevleri gereği bir şirkete ait finansal bilgiler kamuya veya hissedarlara duyurulmadan önce bu bilgilere sahip olan kişiye İçeriden Öğrenen (Insider), bu kişilerin sahip oldukları bilgiye İç Bilgi (Inside Information) denilir.

5. Sermaye Piyasası Kanunu'nda, sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek, henüz kamuya açıklanmamış bilgileri kendisine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanarak, sermaye piyasasında işlem yapanlar arasındaki fırsat eşitliğini bozacak şekilde yarar sağlamak veya bir zararı

önlemek içeriden öğrenenlerin ticareti (Insider Trading) olarak tanımlanmıştır. Bu fiili işleyen halka açık anonim ortaklıkların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, yöneticileri, denetçileri, diğer personeli ve bunların dışında meslekleri veya görevlerini ifa etmeleri sırasında bilgi sahibi olabilecek durumda olanlarla, bunlarla temasları nedeniyle doğrudan veya dolaylı olarak bilgi sahibi olabilecek durumdaki kişilere hapis ve ağır para cezası öngörülmüştür.

6. Şirketin mali yapısı hakkında gizli bilgilere sahip olan, özel durumları kamuya açıklama görevi bulunan personel; Borsa veya Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilen bilgiler kamuya duyuruluncaya kadar söz konusu bilgilerin gizliliğini korumakla yükümlüdürler.

7. Şirket çalışanları, yapılacak denetimler, incelemeler ve soruşturmalarda denetim personeline gereken her türlü kolaylığı gösterir, bilgi saklamazlar.

8. Şirket çalışanları, bağlı bulunduğu Genel Müdür Yardımcısı izni olmaksızın yayın organlarına veya bunlarla ilişkili kimselere şirket ve şirketin stratejileri, çalışma prensipleri ve sır sayılan konularda yazı, demeç ve bilgi veremezler.

9. Şirket çalışanları, sosyal veya özel toplantılarda, şirketin durumu veya müşterilerin mali durumlarını konu alan tartışmalara katılmaktan kaçınırlar.

X – İşlem Yasakları

1. İç bilgiye sahip olan personel, bu bilgiler kamuya açıklanmadan önce, borsa içi veya borsa dışı ticarette kendisi veya bir başkası için kullanarak menfaat sağlayamazlar.

2. Görevleri gereği şirket veya şirketimiz müşterisi olan halka açık anonim şirketlere ait henüz kamuya açıklanmamış ve açıklandığında hisselerin / kıymetlerin piyasa değerinin değişebileceği türde bilgiye sahip olan personel, kamuya açıklama yapılana kadar bu tür hisseleri / kıymetleri alıp – satamaz, bunlarla ilgili herhangi bir ticari ilişkiye giremezler. Bu bilgileri kullanarak aile yakınları veya üçüncü şahıslar üzerinden de işlem yaptırmaları yasaktır.

3. Sermaye Piyasası düzenlemeleri çerçevesinde, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcıları şirketimiz hisse senetlerini almaları ya da satmaları durumunda aynı gün İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na özel durum açıklaması göndermeleri gerekir.

4. Şirket personeli Sermaye Piyasası araçlarının günlük veya kısa süreli alım – satım işlemleri ile ilgilenemez. Çalışma saatleri içerisinde kişisel portföylerin yönetimi ile ilgilenilmez, tüm dikkat ve zamanın işe yoğunlaştırılması esastır.

XI - Hediye Kabul Etme Kuralları

Şirket personelinin aşağıda belirtilen esaslar dışında doğrudan veya dolaylı olarak müşterilerden, tedarikçilerden veya şirket adına ilişkide bulunduğu diğer üçüncü kişilerden hediye talep etmesi veya alması yasaktır. Bu kurallar, belirtilen taraflarca personelin ailesi ve yakınlarına verilecek hediyeler için de geçerlidir.

1. Şirket personeli müşteri, tedarikçi veya üçüncü kişilerden hiçbir şekilde nakit ve nakde çevrilebilir hediye alamazlar. Bu kişilerden hediye beklentisi yaratacak davranışlardan kaçınırlar.

2. Müşteri, tedarikçi ya da üçüncü kişiler tarafından verilen aşırı ve normal ölçüler dışında olan hediyeler şirket politikası gerekçe gösterilerek kabul edilmez.

3. Müşteri, tedarikçi veya üçüncü kişiler tarafından personelin ya da ailesinin, tüm masraflar bu taraflarca üstlenilerek seyahat ettirilmesi, tatile götürülmesi, eğlenceye davet edilmesi şeklindeki hediyelerin kabul edilmesi yasaktır.

4. Müşteri, tedarikçi ya da üçüncü kişiler ile birlikte seyahat edilmesi gerekiyor ise personelin masraflarının şirket tarafından karşılanarak seyahatin organize edilmesi esastır.

5. Müşteri, tedarikçi veya üçüncü kişiler tarafından organize edilen sergi, fuar, konferans, toplantı gibi aktivitelere katılım teklifi alındığında, maliyeti banka tarafından karşılanamaz ise, bu talimattaki prensipler ışığında İK Birimi tarafından yapılacak değerlendirme sonucunda karar verilir.

6. İlişki veya yerel kültürel kurallar gereği alınan ve mali değeri 4.000 TL üzerinde olan hediyeler Hediye İletim Yazısı doldurulmak suretiyle İnsan Kaynakları Bölümü'ne gönderilir.

7. Takvim, kalem, ajanda, kitap, albüm vb. gibi promosyon malzemelerinden veya kısa sürede bozulabilecek nitelikte gıda maddelerinden ibaret (normal ölçüler içerisinde) hediyelerin kabulü bu prosedürdeki prensipler çerçevesinde ilgili personel tarafından değerlendirilir ve hediye defterine kaydedilmesi gerekmez.

8. Müşteri, tedarikçi veya üçüncü kişilerin şirket personelini iş görüşmesi amacıyla yemeğe davet etmeleri halinde bu talepler sık olmamak ve normal ölçüler içerisinde olmak kaydıyla kabul edilebilir. Bu tür iş görüşmelerinin aşırı pahalı ve lüks mekanlarda yapılmasından kaçınılır.

9. Müşteri, tedarikçi veya üçüncü kişilerin şirket personelini eğlenceye veya benzeri aktivitelere davet etmesi veya bunlarla ilgili bilet vermesi halinde bu tür teklifler Şirketimiz hediye alma politikası gerekçe gösterilerek kabul edilmez.

10. Yöresel ve kültürel farklılıklar nedeniyle bu prosedürde belirtilen esaslar çerçevesinde verilen hediyenin kabul edilmemesinin kötü bir etki bırakacağı düşünüldüğü durumlarda istisnai uygulamalar için İnsan Kaynakları Bölümü'nün görüşü istenir.

11. Bu kurallara uyulmadığını tespit eden personel Hukuk Bölümü'nü haberdar etmek zorundadır.

XII - Hediye Verme ve Bağış Yapma Kuralları

1. Hiçbir personel şirket adına siyasi bir kuruluşa / partiye bağışta bulunamaz.

2. Denetim otoritelerine, müşterilere, tedarikçilere ve diğer kişilere özel günlerde (bayram, yılbaşı) verilecek hediyelerin ölçülü olmasına özen gösterilir. Bölümlere verilen limitler çerçevesinde bu konudaki karar ve takip sorumluluğu Şubelerde Şatış Grup Müdürlerine, Genel Müdürlükte ise Bölüm Müdürü ve Genel Müdür Yardımcılarındadır.

3. Aynı müşteriye, tedarikçiye veya üçüncü şahsa bir takvim yılında birden fazla (takvim, kalem, ajanda, kitap, albüm vb. gibi promosyon malzemeleri hariç olmak üzere) hediye verilemez. İstisnai durumlarda İç Denetim / Uyum Birimi onayı istenir.

4. Bir malî yılda yapılabilecek bağış miktarı, şirketimiz özkaynaklarının binde dördünü aşamaz. Ancak, yapılan bağış ve yardımların en az yarısının, kurumlar vergisi matrahının tespitinde gider veya indirim olarak dikkate alınabilecek bağış ve yardımlardan oluşması zorunludur. Bu uygulamanın takibi Genel Muhasebe Bölümü tarafından yapılır.

5. Bu kurallara uyulmadığını tespit eden personel Hukuk Bölümü'nü haberdar etmek zorundadır.

XIII – Sonuç

1. Şirket personeli bu talimatta yer alan kurallara aykırı hareket ettiğinde iş akdinin feshi ile sonuçlanacak disiplin cezasına maruz kalacağını bilir.

2. Bu prosedür Şirketin network ortamında ortak bir alanda bulunur ve prosedürde daha sonra yapılacak değişiklikler personel tarafından buradan takip edilir.

3. İç Denetim Bölümü tarafından yapılan olağan denetimlerde bu prosedüre uygun hareket edilip edilmediği kontrol edilir.

BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Ayşegül Toker dışındaki yönetim kurulu üyeleri 29.03.2024, Ayşegül Toker ise 28.03.2025 tarihli Genel Kurulu kararı ile seçilmiş olup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yönetim kurulu yapısı aşağıdaki şekildedir. Üyelerin görev süresi 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu:

Metin KARABİBER	(Yönetim Kurulu Başkanı – İcracı)
Adnan Menderes YAYLA	(Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı – İcracı olmayan)
Osman TAŞ	(Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür – İcracı)
Engin Turhan	(Yönetim Kurulu Üyesi – İcracı olmayan)
Yeliz ATAAY ARIKÖK	(Yönetim Kurulu Üyesi – İcracı olmayan)
Ayşegül TOKER	(Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi – İcracı olmayan)
Filiz SONAT	(Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi – İcracı olmayan)
Kubilay CİNEMRE	(Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi – İcracı olmayan)

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine faaliyet raporunda yer verilmiştir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu'nda icrada görevli olmayan 6 üye olup, bunlardan üçü SPK'nın II-17.1 nolu Kurumsal Yönetim Tebliği hükümlerine haiz bağımsız üyedir. Yönetim Kurulu Başkanı ile Genel Müdür farklı kişilerdir.

Aday Gösterme Komitesi'nin görev ve sorumluluklarını üstlenen Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na dönem içerisinde seçilen Ayşegül Toker'in bağımsız yönetim kurulu üye adayının bağımsızlık kriterlerini taşıyıp taşımadığına ilişkin 3 Mart 2025 tarihli raporu yönetim kuruluna sunmuştur. Ayrıca, bağımsız üye adayı Ayşegül Toker'den bağımsızlık kriterlerinin yerine getirildiğine dair beyan alınmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinden Adnan Menderes Yayla, Engin Turhan, Yeliz Ataay Arıkök ile bağımsız üyeler Kubilay Cinemre ve Ayşegül Toker'in Şirket dışında görevleri bulunmakta olup, ayrıntılara aşağıda yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yer verilen işlemler hakkında izin verilmesine 28 Mart 2025 tarihli genel kurulda karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyesi:

Adnan Menderes YAYLA	(Grup İçi – QNB Bank Anonim Şirketi Genel Müdür Yardımcısı)
Engin TURHAN	(Grup İçi – QNB Bank Anonim Şirketi Genel Müdür Yardımcısı)
Yeliz ATAAY ARIKÖK	(Grup İçi – QNB Bank Anonim Şirketi Direktör ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı)
Ayşegül TOKER	(Grup Dışı – Sabancı Üniversitesi, Öğretim Üyesi)
Kubilay CİNEMRE	(Grup Dışı – Fokus Yatırım Holding A.Ş. Kurucu Ortak)

16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu başkanı, diğer Yönetim Kurulu üyeleri ve genel müdür (icra başkanı) ile görüşerek Yönetim Kurulu toplantılarının gündemini belirler. 2025 yılı içerisinde gerçekleşen Yönetim Kurulu toplantı sayısı 41'dir. Yönetim Kurulu üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimini sağlamak üzere bir sekreterya kurulmamasına rağmen, toplantı gündeminde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgiler Yönetim Kurulu üyelerine, eşit bilgi akışının sağlanmasına azami özen gösterilerek ulaştırılır. Toplantılarda farklı görüş açıklanan konulara ilişkin makul ve ayrıntılı karşı oy gerekçeleri karar zaptına geçirilir. SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan konularda Yönetim Kurulu toplantılarına fiilen katılım sağlanmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerine ağırlıklı oy hakkı ve /veya olumsuz veto hakkı tanınmamaktadır.

Yönetim kurulu onayına sunulan ilişkili taraf işlemleri ve önemli nitelikteki işlemler çeyrek dönemler itibarıyla mali tablolar ve raporu dipnotlarında yer almakta olup, SPK'ya gönderilmektedir. Şirket'in çeyrek dönemler itibarıyla hazırladığı mali tablolar ve rapor dipnotları bağımsız üyeler dahil tüm yönetim kurulu üyeleri tarafından onaylanmaktadır. Bağımsız üyeler tarafından onaylanmayarak genel kurul onayına sunulan işlem bulunmamaktadır.

17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Şirket'in Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere, 15/03/2005 tarihli, 442 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmuştur. SPK'nın Seri: IV, No:56 Tebliginin 4.5.1 maddesi gereğince, Şirket'in 30 Mart 2021 tarih ve 1273 numaralı yönetim kurulu kararıyla kurumsal yönetim komitesinin 3 üyeden oluşmasına karar verilmiştir.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Ayşegül Toker başkan, icra görevi bulunmayan Yeliz Ataay Arıkök ve İnci Buse Kurt üye olarak atanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi aynı zamanda Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi'nin görev ve sorumluluklarını da yerine getirmektedir. Ayrıca 15 Nisan 2013 tarihine kadar, Riskin Erken Saptanması Komitesinin görev ve sorumluluklarını da yerine getirmekteydi. Riskin Erken Saptanması Komitesinin; 22 Şubat 2013 tarihli ve 28567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürülüğe giren "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (SERİ: IV, NO:56)'de değişiklik yapılmasına dair Tebliğ'in (SERİ: IV, NO:63-Madde 6) 4.5.1 maddesi gereğince ayrı bir komite olarak yapılanmasına, 15 Nisan 2013 tarihli, 962 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile karar verilmiştir. Şirket'in 25 Nisan 2025 tarih ve 1493 numaralı yönetim kurulu kararıyla, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Ayşegül Toker başkan, icra görevi bulunmayan Yeliz Ataay Arıkök üye olarak atanmıştır.

Bağımsız yönetim kurulu üye sayısının 3 olması nedeniyle, Denetim Komitesi üyelerinin tamamının ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nin başkanının bağımsız üye olması zorunluluğu sebebiyle bir yönetim kurulu üyesi birden fazla komitede yer almaktadır.

Şirket'in kredi portföyünün izlenmesi, değerlendirilmesi, yönetilmesi, kredi uygulamaları hakkında karar verilmesi ve stratejiler geliştirilmesi amacıyla 28 Haziran 2010 tarihinde Risk Komitesi kurulmuştur. Komite üyeleri Metin Karabiber, Osman Taş ve Deniz Güvendiren'dir.

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Şirketimizin karşı karşıya olduğu riskler genel çerçevede kredi riski, faiz riski, kur riski, likidite riski, piyasa riski ve operasyonel riskler olarak belirlenmiş olup, bu riskler ile ilgili değerlendirmeler ve alınan önlemler yıllık bütçe çalışmalarında ve aylık icra raporlarında yer almakta ve Yönetim Kurulunun denetimine sunulmaktadır. Şirket içerisinde yapılan APKO, kredi izleme komitesi, pazarlama komitesi, operasyon komitesi ve hukuk komitesi toplantılarında Şirket'in karşı karşıya olduğu riskler değerlendirilmektedir. Yönetim Kurulu iki ayda bir gerçekleştirilen icra toplanılarında Şirket'in risk yönetimini değerlendirip, denetlemekte ve gerekli hallerde risk faktörlerini revize etmektedir.

Şirket faaliyetlerinin, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili diğer mevzuata, şirket içi politika, kural ve teamüllere uygun olarak yürütülmesi ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla iç kontrol sistemi kurulmuştur. İç kontrol sisteminin yeterli seviyede işlediğine yönelik güvence ve danışmanlık hizmetleri Şirketin İç Denetim ve İç Kontrol personeli tarafından verilmektedir. Her iki kontrol fonksiyonu Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütülmektedir. Risk bazlı yapılan yıllık plan kapsamında süreç denetimleri ve çeyrek dönem bazında iç kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmekte olup, 3 ayda bir düzenlenen Denetim Komitesi toplantılarında faaliyet sonuçları hakkında bilgilendirme yapılmaktadır.

Ayrıca, Şirket'in kredi portföyünün izlenmesi, değerlendirilmesi, yönetilmesi, kredi uygulamaları hakkında karar verilmesi ve stratejiler geliştirilmesi amacıyla Risk Komitesi kurulmuştur.

19. Şirketin Stratejik Hedefleri

Şirketimiz'in misyonu verimlilikte ve karlılıkta sektörün lider firması olmaktır. Bu hedefi gerçekleştirmek için oluşturulan stratejik hedefler ise müşteri odaklılık, uzman personel ile çalışma, gelişmiş teknolojik altyapı ile müşteri taleplerine hızlı yanıt verme ve işlem hızını arttırma, kobi ve mikro ölçekli işletmelerin yatırım taleplerine odaklanma ve yatırımların bölgesel, sektörel ve firma bazında dağılımlarını optimal seviyede yapılandırmaktır. Leasing'in yatırım finansmanında artan oranlarda kullanılması için pazarlama ve bilgilendirme faaliyetlerinde bulunmanın yanısıra, şirket hedeflerine ulaşmayı sağlayacak personeli yetiştirmek de Şirketimizin stratejik hedefleri arasında yer almaktadır.

Yönetim Kurulu, yöneticiler tarafından oluşturulan stratejik hedefleri ve bu hedeflere ulaşma derecesini, Şirket faaliyetlerinin görüşüldüğü aylık icra toplantılarında inceleyerek onaylar. Bu toplantılarda Şirket performansı ölçülmekte, piyasa şartları değerlendirilmekte, gerekirse değişen piyasa şartlarına uygun olarak hedefler revize edilmektedir.

20. Mali Haklar

Yönetim Kurulu üyelerine her türlü hak, menfaat ve ücret tahsisi Genel Kurul yetkisi dahilinde olup, icracı üye sıfatıyla Yönetim Kurulu'nda yer alan Genel Müdür'e icra görevleri kapsamında maaş ve prim verilmektedir. 31 Mart 2025 tarihli Genel Kurul'da alınan karar ile QNB Bank Anonim Şirketinde görevli olan Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 63.000 TL brüt ücret, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 71.400 TL net ücret ödenmesine, diğer Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 37.500 TL net ücret ödenmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 51.166 bin TL'dir (30 Eylül 2024 – 34.860 bin TL).

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret ile bunların belirlenmesinde kullanılan kriterler ve ücretlendirme esasları, "Ücretlendirme Politikası" kapsamında şirketin internet sitesinde kamuya açıklanmaktadır.

Şirket herhangi bir Yönetim Kurulu üyesine ve yöneticilerine borç vermemiş, kredi kullandırmamış ve lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.